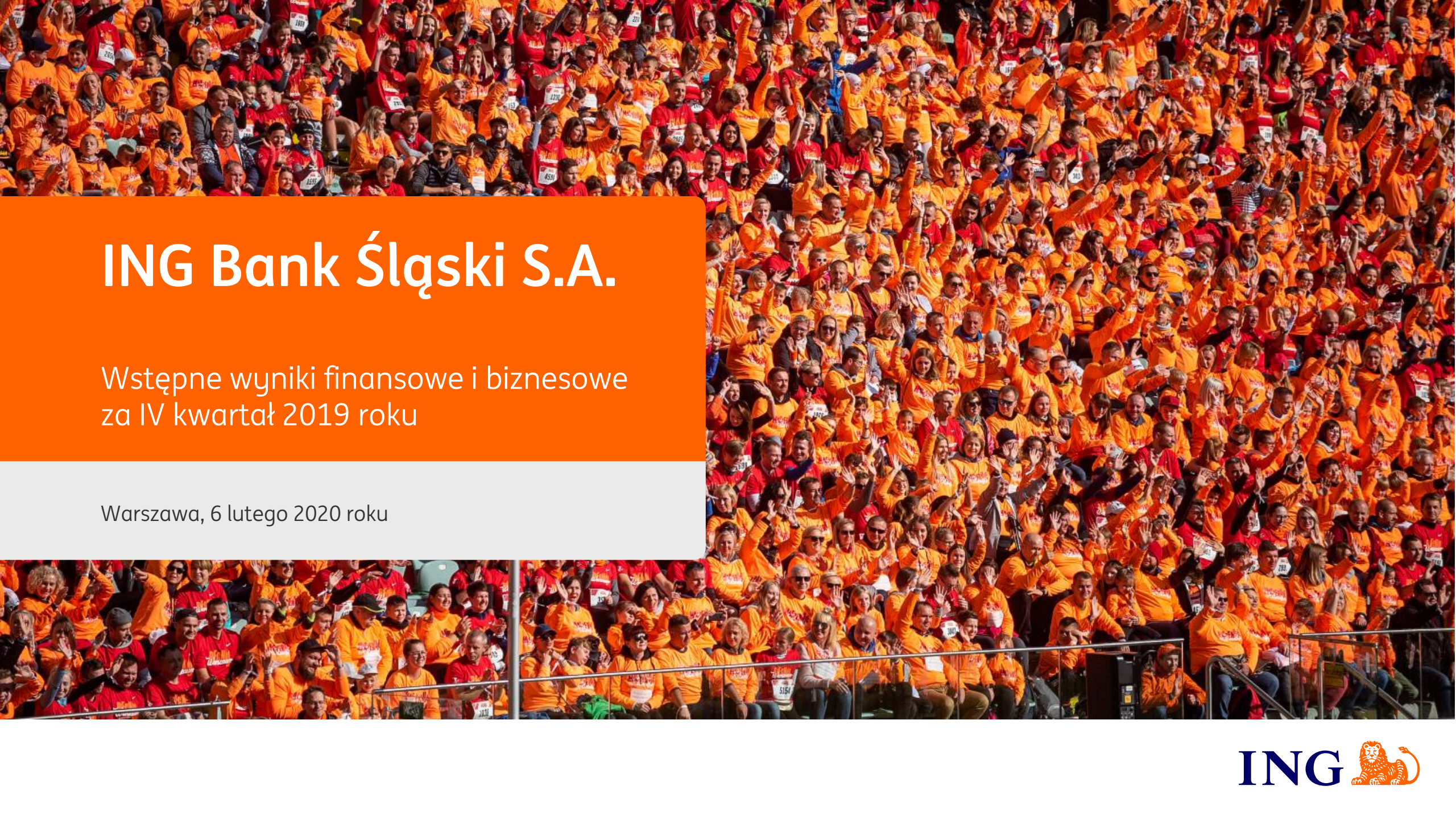




ING Bank Śląski S.A.

Wstępne wyniki finansowe i biznesowe
za IV kwartał 2019 roku

Warszawa, 6 lutego 2020 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej
3. Rozwój działalności
4. Wstępne wyniki finansowe za IV kwartał 2019 roku
5. Załączniki

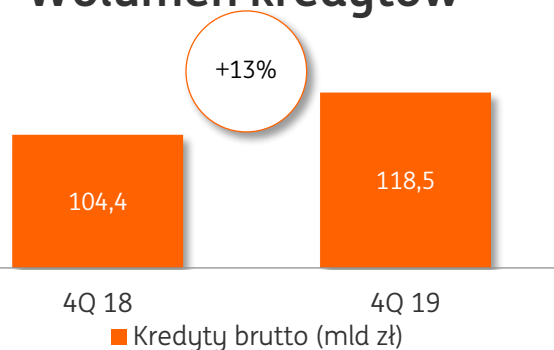


Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

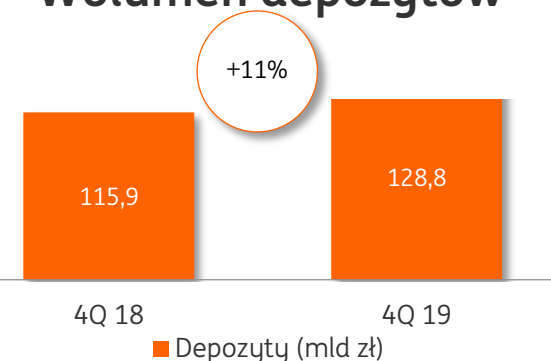


Konsekwentna realizacja strategii

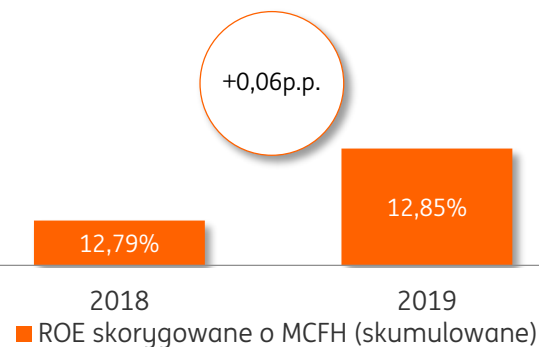
Wolumen kredytów



Wolumen depozytów

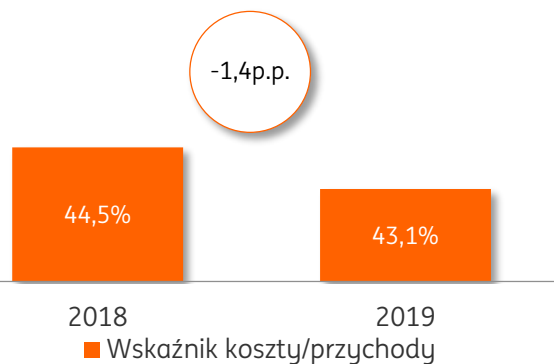


Rentowność

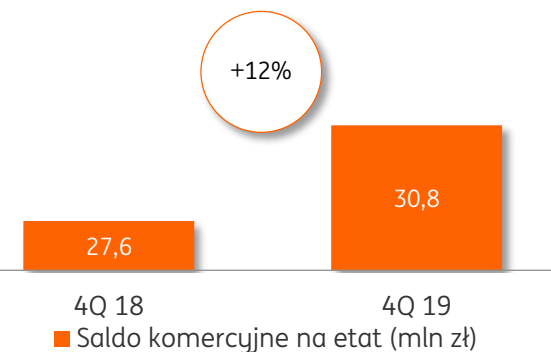


Raportowane
ROE wynosi
11,6% w 2019
roku (12,4%
w 2018 roku)

Efektywność operacyjna



Saldo komercyjne na etat



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody

Przychody ogółem

2019: +11% r/r

Skumulowana **marża odsetkowa** 2,93%

2018: 2,93%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

2019: +5% r/r

Koszty operacyjne i koszty ryzyka

Koszty ogółem

2019: +7% r/r

Skumulowany **wskaźnik kosztów do przychodów** 43,1%

2018: 44,5%

Skumulowane **koszty ryzyka** na poziomie 54p.b.

2018: 52p.b.

Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa

Jakość aktywów

udział kredytów w Etapie 3 to 3,0% w 4Q 2019 oraz 2,8% w 4Q 2018

Skumulowana **rentowność kapitału** skorygowana o MCFH (**ROE**) 12,8%

4Q 2018: 12,8%

Pozycja kapitałowa

współczynnik Tier 1 – 14,47%; łączny współczynnik kapitałowy – 16,93%

Wybrane wstępne dane finansowe

Uwzględniając
17,1 mln zł
rezerwy na zwrot
provizji za
przedpłacone
kredyty
(linia pozostałe
przychody)

Uwzględniając
8,9 mln zł
dodatkowego
kosztu ryzyka na
kredyty
hipoteczne w CHF

Uwzględniając
21,0 mln zł
korekty z tytułu
nieliniowości
zwrotów
z kredytów
detalicznych
(linia wynik
odsetkowy)

mln zł	4Q 2018	3Q 2019	4Q 2019	zmiana kw/kw	zmiana r/r	2018	2019	zmiana r/r
Przychody ogółem	1 359,4	1 472,1	1 486,8	+ 1%	+ 9%	5 232,4	5 796,4	+ 11%
Koszty ogółem	566,3	604,4	590,8	- 2%	+ 4%	2 326,8	2 497,4	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	793,1	867,7	896,0	+ 3%	+ 13%	2 905,6	3 299,0	+ 14%
Koszty ryzyka	98,5	180,2	164,4	- 9%	+ 67%	500,9	605,5	+ 21%
Podatek bankowy	99,5	111,5	113,6	+ 2%	+ 14%	373,8	435,7	+ 17%
Zysk brutto	595,1	576,0	618,0	+ 7%	+ 4%	2 030,9	2 257,8	+ 11%
Podatek dochodowy	143,5	161,2	167,7	+ 4%	+ 17%	507,1	599,1	+ 18%
Zysk netto	451,6	414,8	450,3	+ 9%	0%	1 523,8	1 658,7	+ 9%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,58%	15,46%	16,93%	+ 1,47 p.p.	+ 1,35 p.p.	15,58%	16,93%	+ 1,35 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,74%	14,19%	14,47%	+ 0,28 p.p.	- 0,27 p.p.	14,74%	14,47%	- 0,27 p.p.
ROE* (%)	12,4%	12,1%	11,6%	- 0,5 p.p.	- 0,8 p.p.	12,4%	11,6%	- 0,8 p.p.
ROE* po korekcie o MCFH (%)	12,8%	13,3%	12,8%	- 0,4 p.p.	+ 0,1 p.p.	12,8%	12,8%	+ 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	41,7%	41,1%	39,7%	- 1,3 p.p.	- 1,9 p.p.	44,5%	43,1%	- 1,4 p.p.

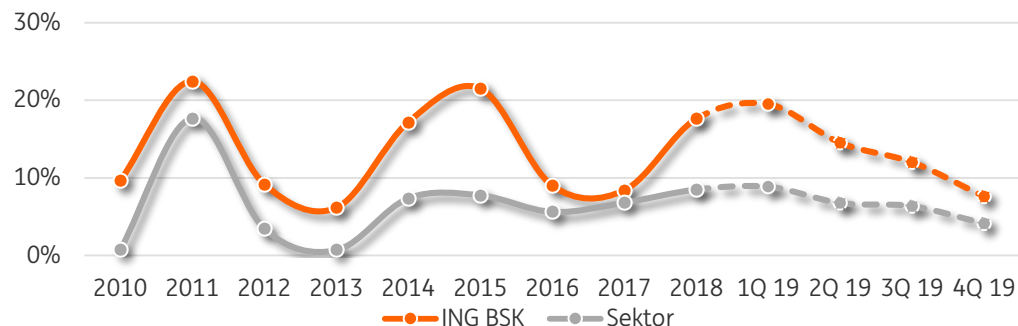
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

mln zł	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	102 849	102 782	107 468	108 531	115 908	118 653	121 131	123 716	128 800	+ 4%	+ 11%	5 084	12 892
Depozyty klientów korporacyjnych	34 800	31 671	35 119	34 161	37 590	37 840	39 134	39 366	40 889	+ 4%	+ 9%	1 523	3 299
Depozyty klientów detalicznych	68 050	71 112	72 349	74 369	78 318	80 814	81 997	84 350	87 911	+ 4%	+ 12%	3 561	9 593
Środki powierzone przez klientów detalicznych ogółem	80 315	83 763	85 105	86 557	90 032	93 325	95 043	97 993	102 212	+ 4%	+ 14%	4 219	12 180
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	12 266	12 651	12 756	12 188	11 714	12 512	13 046	13 644	14 302	+ 5%	+ 22%	658	2 588
Kredyty klientów ogółem	88 484	91 630	96 151	100 637	104 445	108 445	111 474	116 383	118 473	+ 2%	+ 13%	2 089	14 027
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	50 975	52 205	54 428	57 097	59 082	61 124	61 485	63 637	63 461	0%	+ 7%	-176	4 379
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej	37 509	39 425	41 723	43 540	45 363	47 321	49 988	52 746	55 012	+ 4%	+ 21%	2 265	9 649
Kredyty hipoteczne	27 540	28 892	30 541	31 989	33 372	34 590	36 465	38 618	40 807	+ 6%	+ 22%	2 189	7 435

Udział rynkowy ING Banku Śląskiego S.A.

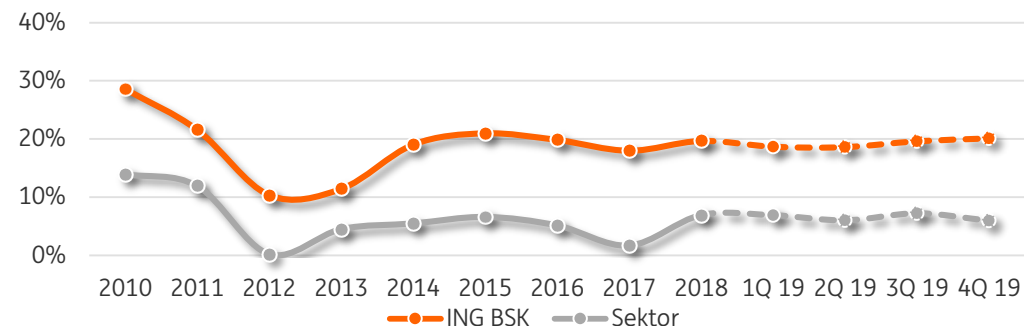
Kredyty korporacyjne (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

6,90 7,18 7,58 7,98 8,71 9,82 10,14 10,29 11,15 11,41 11,51 11,65 11,52

Kredyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



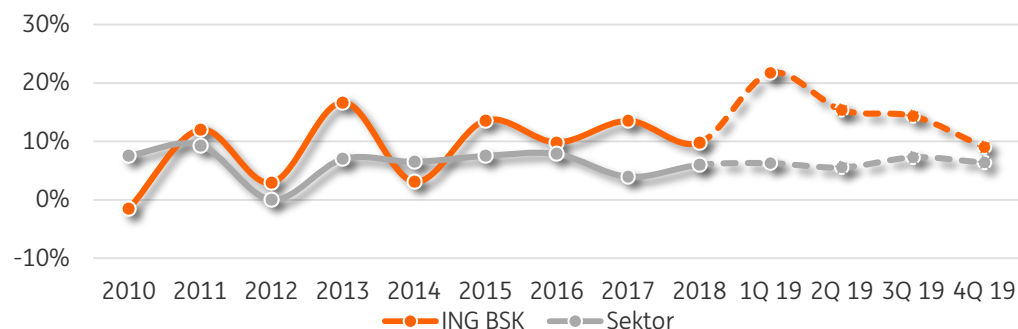
Udział
rynkowy (%)

2,62 2,84 3,13 3,34 3,77 4,28 4,87 5,65 6,33 6,48 6,71 6,89 7,17

Udział
rynkowy bez
FX* (%)

3,51 3,96 4,24 4,39 4,88 5,50 6,18 6,82 7,52 7,67 7,88 8,10 8,36

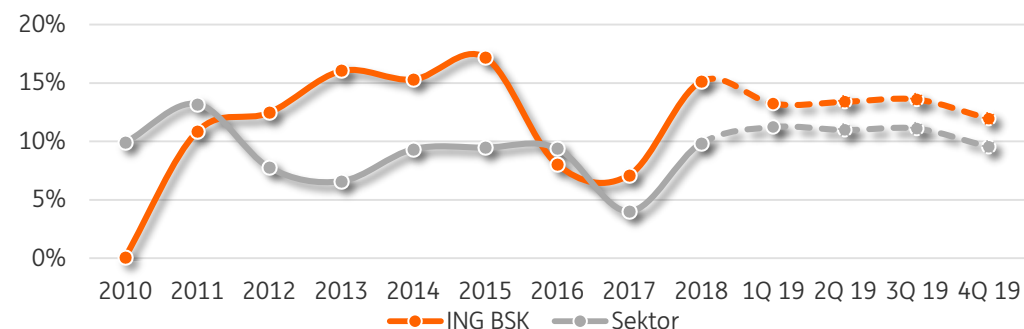
Depozyty korporacyjne (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

6,38 6,53 6,72 7,33 7,09 7,49 7,63 8,33 8,63 9,04 9,31 9,02 8,84

Depozyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

6,94 6,80 7,10 7,72 8,15 8,72 8,61 8,87 9,30 9,31 9,32 9,40 9,50

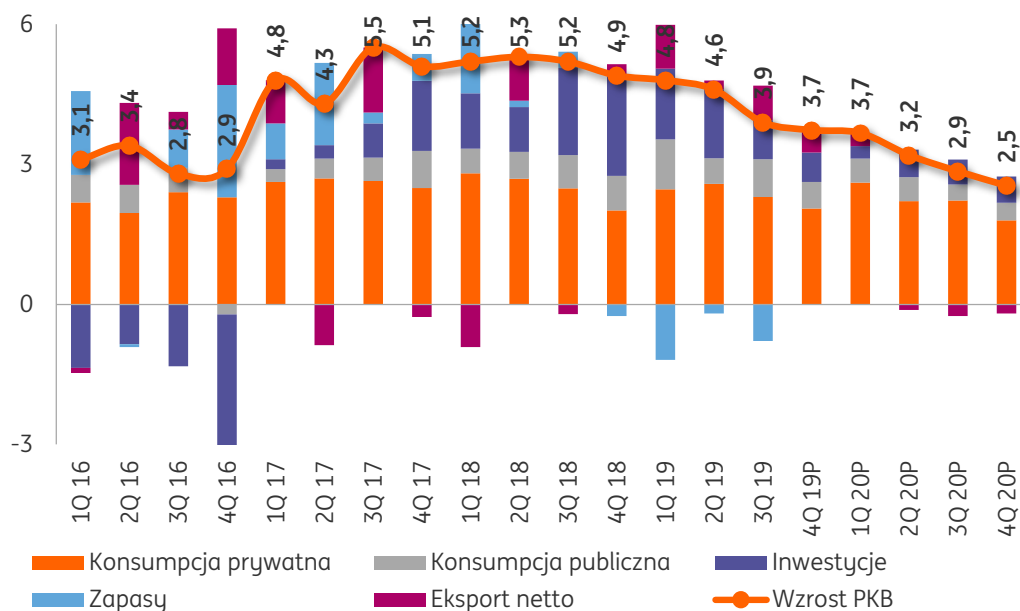
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej



PKB: Spowolnienie, słabszy popyt wewnętrzny

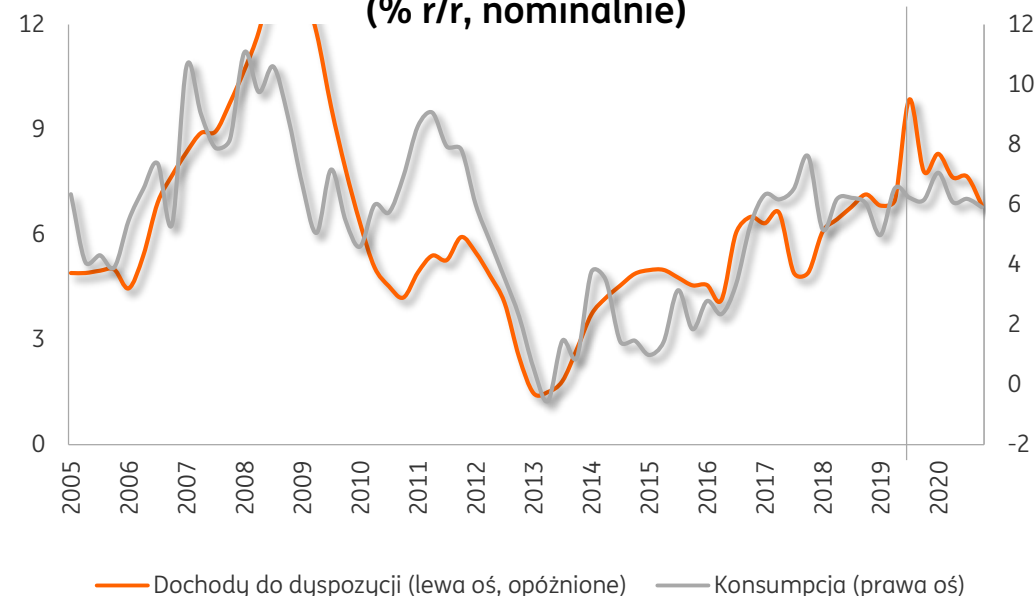
- Polska gospodarka osiągnęła w ubiegłych latach szczyt cyklu koniunkturalnego. W 2020 roku prognozujemy, że dynamika PKB ukształtuje się w pobliżu 3% r/r wobec 4,0% w 2019 i 5,2% w 2018. Będzie to efekt osłabienia popytu wewnętrznego oraz spowolnienia w strefie euro.
- Wpływ nowych programów społecznych na aktywność gospodarczą jest mniejszy niż po wyborach w 2015 roku; co więcej, powinien on wygasnąć w II połowie 2020 roku. Wzrost wydatków konsumpcyjnych jest o 0,5-1,0p.p. **niższy niż sugerowałaby to dynamika dochodów – gospodarstwa domowe więcej oszczędzają.**
- Dynamika inwestycji spadnie w 2020 roku z 7,1% do 1,4% r/r. Szczyt wykorzystania środków unijnych przypadł na ubiegły rok. Skłonność firm do inwestowania obniża pogorszenie otoczenia instytucjonalnego, rygorystyczna polityka podatkowa oraz nowe obciążenia.

PKB: Słabsza kontrybucja popytu wewnętrznego (% r/r, realnie)



Źródło: GUS, ING

Dynamika dochodów i wydatków konsumpcyjnych (% r/r, nominalnie)

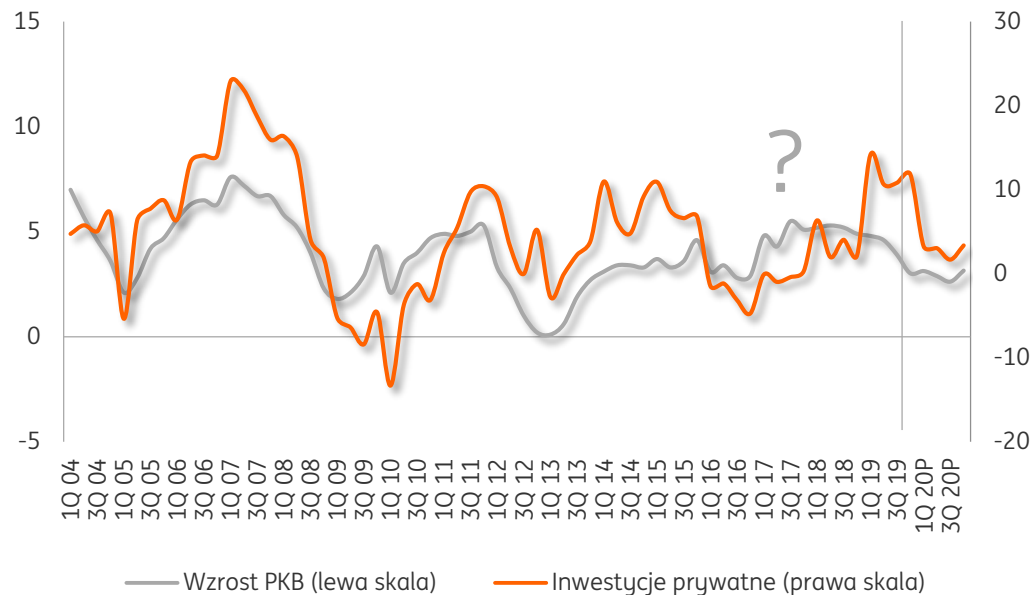


Źródło: GUS, ING

Inwestycje: słabość prywatnych, spadek publicznych

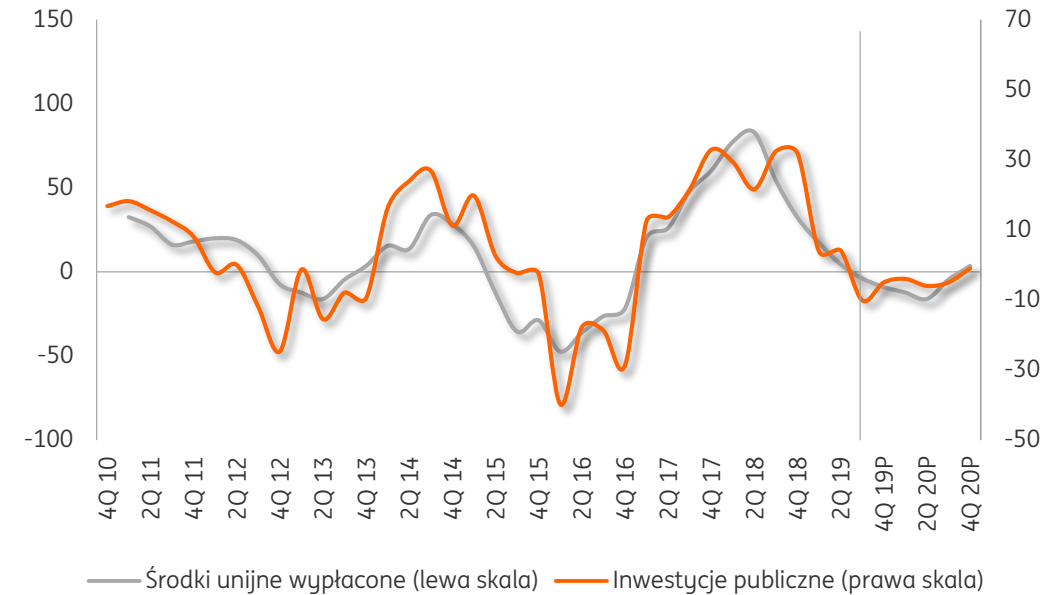
- Pierwszy raz od wielu lat, na szczycie obecnego cyklu koniunkturalnego dynamika inwestycji jest niższa od tempa wzrostu PKB. Inwestycje odbiły chwilowo, w I połowie 2019 roku, jednak był to krótkotrwały wzrost. Powodem ich słabości są: (1) **nowe obciążenia dla firm** (rygorystyczna polityka podatkowa, cyfryzacja raportowania, *split payment*, PPK), (2) **niedobór pracowników**, (3) **niskie plany inwestycyjne spółek Skarbu Państwa** (4) **wzrost kosztów** energii i pracy. Sytuacja najgorzej prezentuje się w sektorze MSP.
- Napływ środków UE osiągnął szczytowy poziom w 2019 roku. Tym samym dynamika inwestycji publicznych w 2020 będzie ujemna. Dodatkowo, **samorządy będą ograniczać inwestycje** z uwagi na ubytki dochodów (np. z tytułu obniżenia stawki PIT).

Odbicie inwestycji prywatnych nastąpiło z opóźnieniem (% r/r)



Źródło: GUS, Eurostat, ING

Przekroczyliśmy szczyt w cyklu inwestycji unijnych (%r/r)



Źródło: GUS

PKB: Niski wpływ spowolnienia w Niemczech i strefie euro na Polskę

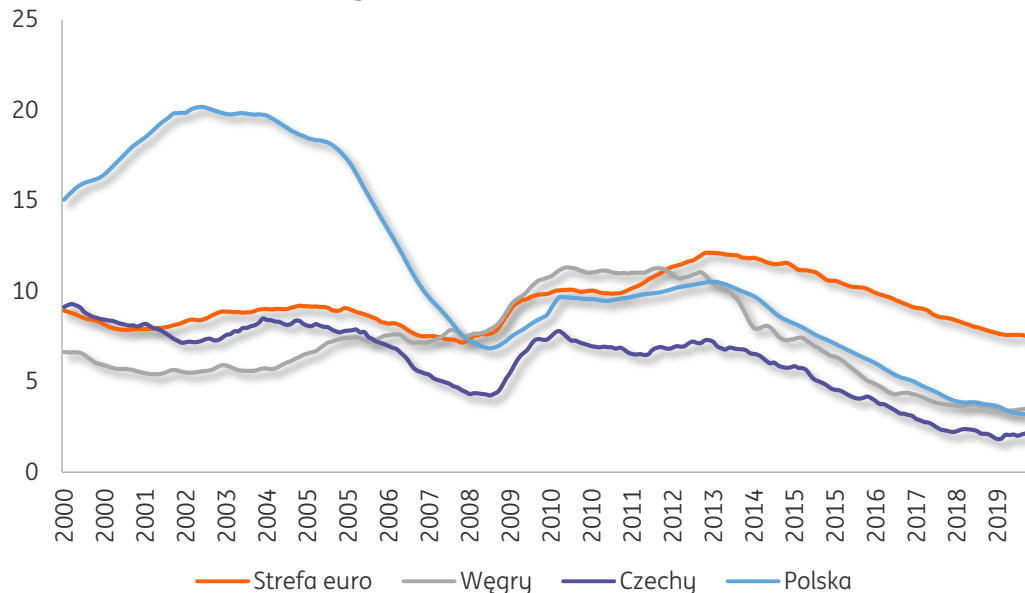
Przyczyny odporności Polski na spowolnienie w Eurolandzie/Niemczech:

- Korzystne warunki na krajowym rynku pracy (historycznie niskie bezrobocie, niedobór pracowników, wysokie tempo płac) wspierają konsumpcję.
- Ekspansywna polityka fiskalna i monetarna (negatywne realne stopy), wzrost wynagrodzeń w sektorze publicznym i wynagrodzenia minimalnego.
- Struktura eksportu – Polska dostarcza produkty głównie na rynki wewnętrzne UE. W porównaniu do innych krajów Europy Środkowo-Wschodniej, eksporterzy są mniej zaangażowani na rynkach poza Wspólnotą. Dlatego też w gospodarkę nie uderzyła wojna handlowa między USA i Chinami.

Efekty:

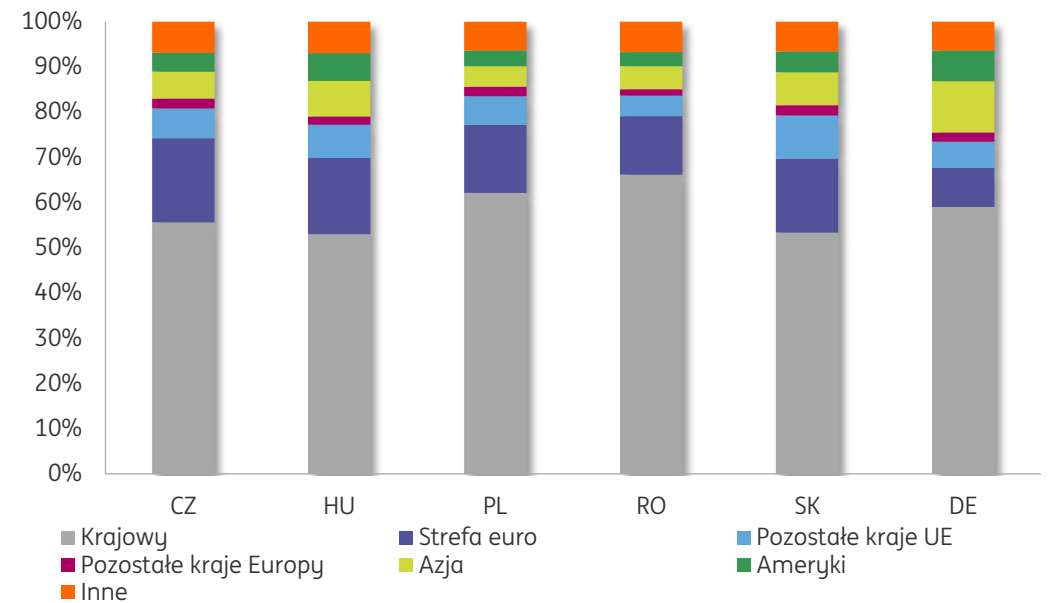
- Region krajów Europy Środkowo-Wschodniej i Polska są mniej zależne od warunków zewnętrznych. Popyt wewnętrzny pozwoli zachować większy wzrost w 2020 roku, jednak populistyczna polityka stanowi zagrożenie w kolejnych latach.

CEE – historycznie najniższe bezrobocie (%)



Źródło: Eurostat

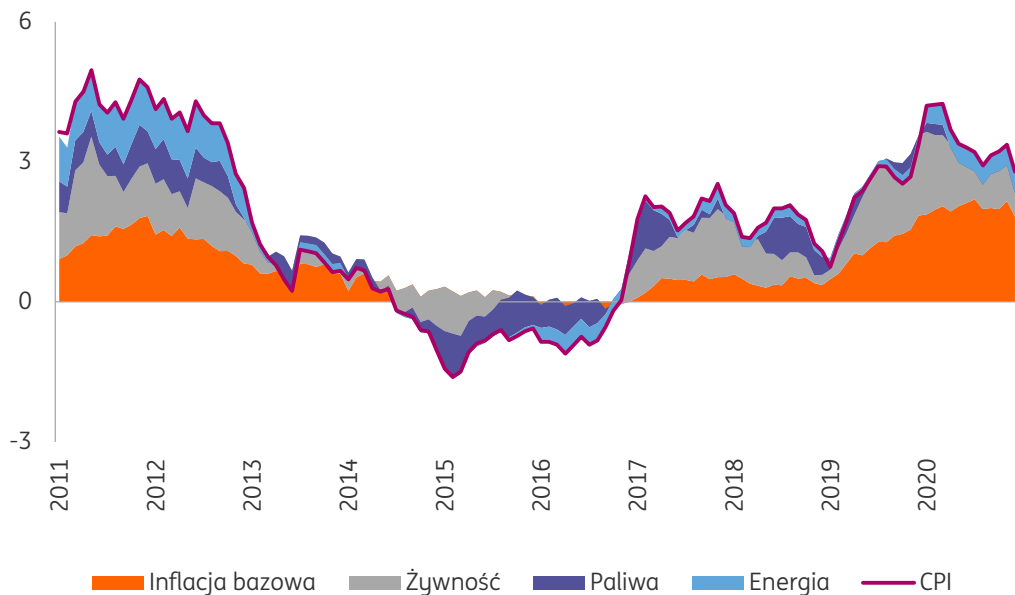
Finalny rynek dla produkcji przemysłu (% wartości dodanej) – Polska produkuje na rynek unijny, małe zaangażowanie poza Wspólnotą



CPI: Powyżej górnego pasma celu NBP, stopy bez zmian

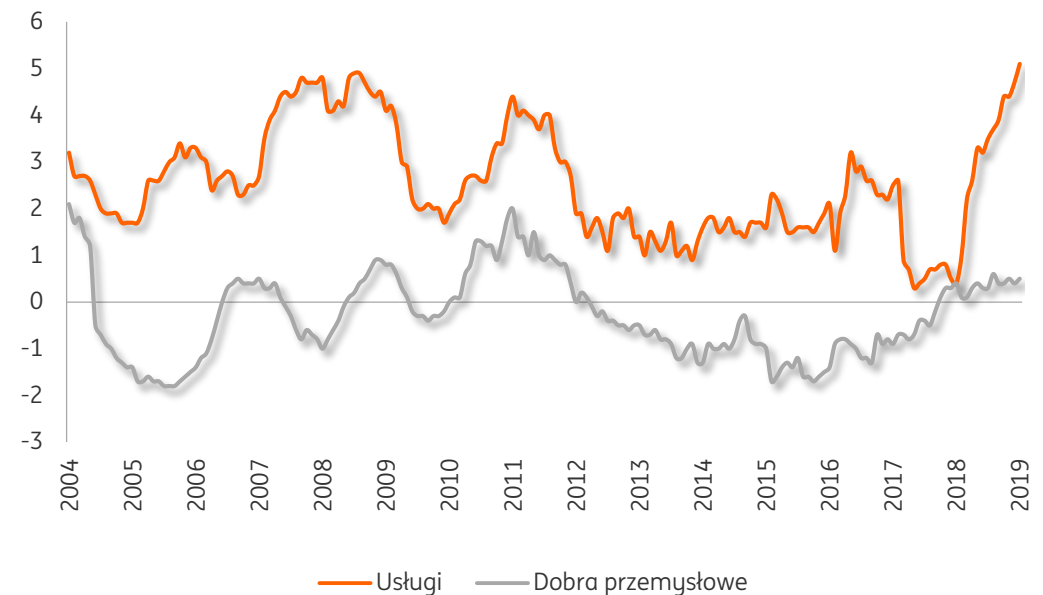
- W I kwartale 2020 roku inflacja najprawdopodobniej istotnie wzrośnie ponad pasmo odchyłeń od celu inflacyjnego NBP (2,5% r/r +/-1p.p.). Inflacja bazowa prawdopodobnie będzie kontynuować wzrost z uwagi na silny popyt, rosnące koszty pracy czy energii. Po I kwartale inflacja powinna spowolnić, ale pozostanie na poziomie zbliżonym do górnego zakresu odchyłeń od celu NBP. Dodatkowym ryzykiem jest planowany podatek od cukru (dodatkowe 0,2-0,3p.p.) czy możliwość wystąpienia trzeciej suszy z rzędu.
- RPP najprawdopodobniej utrzyma stopy procentowe na niezmiennym poziomie zarówno w tym, jak i przyszłym roku. Jednym z priorytetów Rady pozostaje wzrost PKB. Do podwyżek zniechęca też polityka innych banków centralnych i spowolnienie w Polsce.

CPI: Powyżej 4% w I kw. 2020, 3,5% r/r średnio w 2020 roku (% r/r)



Źródło: GUS, ING

HICP: Usługi powodem wzrostu inflacji bazowej (% r/r)

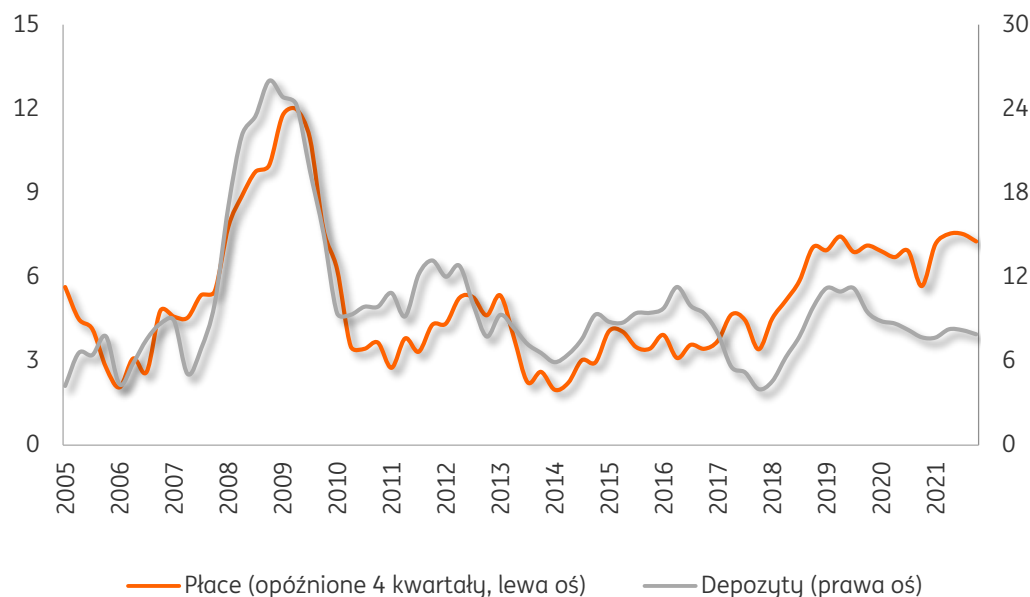


Źródło: Eurostat

Podsumowanie: 2020 rok trudniejszy dla sektora bankowego

- Spowolnienie koniunktury, ekspansja fiskalna i rygorystyczna polityka podatkowa będą kluczowymi czynnikami dla banków w tym roku. Spodziewamy się spowolnienia dynamiki kredytu korporacyjnego, kredyty dla przedsiębiorstw nie wzrosną. Widzimy też ryzyko pogorszenia sytuacji finansowej przedsiębiorstw – prawdopodobnie nie w pełni przerzucą rosnące koszty na klientów.
- Stabilne stopy procentowe NBP w połączeniu z wysoką inflacją mogą spowolnić dynamikę depozytów, jednak większe hamowanie ich tempa będzie uzależnione od upowszechnienia alternatywnych form oszczędzania, np. obligacji detalicznych lub poprawy koniunktury na giełdzie. Dobra kondycja na rynku pracy, nowe świadczenia socjalne i niskie stopy powinny utrzymać wysoki popyt na kredyty hipoteczne.

Dynamika depozytów i płać (% r/r)



Źródło: NBP, ING

Prognozy ING BSK	2018	2019P	2020P
PKB (% r/r)	5,2%	4,3%	3,0%
Inwestycje (% r/r)	9,0%	7,1%	1,4%
Konsumpcja (% r/r)	4.,%	4,1%	3,3%
Płać (średnia, % r/r)	7,1%	6,6%	7,4%
Bezrobocie (koniec okresu)	5,8%	5,3%	5,5%
CPI (średnia, % r/r)	1,7%	2,3%	3,5%
Stopa referencyjna (koniec okresu)	1,50%	1,50%	1,50%
Kredyty łącznie (koniec okresu, % r/r)	7,5%	5,3%	3,3%
Kredyty gosp. domowych (koniec okresu; % r/r)	6,9%	6,2%	4.,%
Kredyty korporacyjne (koniec okresu; % r/r)	8,5%	3,9%	1,2%
Depozyty łącznie (koniec okresu, % r/r)	8,4%	8,7%	7,2%
Depozyty gosp. domowych (koniec okresu; % r/r)	9,8%	9,5%	7,7%
Depozyty korporacyjne (koniec okresu; % r/r)	5,6%	7,1%	6,2%

Rozwój działalności



Nowe rozwiązania dla klientów od początku 2019 roku

- ✓ Apple Pay dla klientów indywidualnych dla kart debetowych
- ✓ Udostępnienie środowiska testowego pod PSD 2
- ✓ Płatności powtarzalne BLIK



- ✓ Obsługa głosowa aplikacji Moje ING
- ✓ Założenie firmy i konta firmowego za jednym razem
- ✓ Apple Pay dla klientów indywidualnych dla kart kredytowych
- ✓ Google Pay dla kart kredytowych
- ✓ mojeID dostępne w ING



- ✓ Połączenie usług księgowych z finansowaniem faktur
- ✓ Apple Pay dla firm
- ✓ Wniosek o przekazanie danych (eID)
- ✓ RoboPlatform
- ✓ Udostępnienie produkcyjnego interfejsu API
- ✓ Garmin Pay dla kart debetowych

- ✓ Podgląd kont z innych banków – 4 banki
- ✓ Serwis Moje Usługi
- ✓ Garmin Pay dla kart kredytowych
- ✓ Uproszczony proces pożyczkowy dla klientów indywidualnych



- ✓ Blockchain w transakcji akredytywy
- ✓ Weryfikacja behawioralna
- ✓ Podgląd kont z innych banków – 3 nowe banki



Bankowość detaliczna

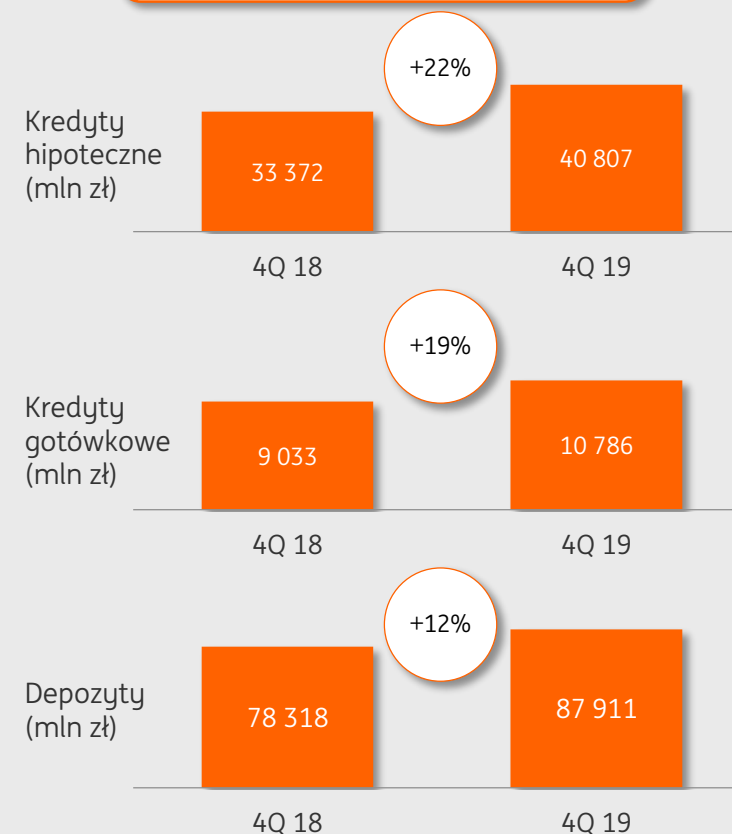
Transakcyjność klientów

- Prowadzimy 3,5 mln rachunków bieżących, z czego 3,1 mln dla klientów indywidualnych i 391 tys. dla przedsiębiorców
- W 2019 roku nasi klienci wykonali o +10% r/r więcej przelewów (99,9% elektronicznie; łącznie 291,6 mln), z czego +43% r/r więcej w bankowości mobilnej (90,2 mln łącznie; w samym IV kwartale 26,0 mln, +46% r/r)...
- ... +128% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 30,7 mln), ...
- ... -5% r/r mniej transakcji w oddziale (łącznie 4,0 mln) ...
- ... oraz o +24% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 686,1 mln).

Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 9,6 mld zł r/r oraz o 2,3 mld zł kw/kw do 55,0 mld zł, z czego 48,4 mld zł to należności klientów indywidualnych, a 6,6 mld zł to należności przedsiębiorców
- Udzieliliśmy w 2019 roku 11,4 mld zł kredytów hipotecznych (+33% r/r), z czego w samym IV kwartale 3,2 mld zł (+65% r/r; w tym 1,5 mld zł na stałą stopę)
- 11,6% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych denominowanych w PLN
- Udzieliliśmy w 2019 roku 5,8 mld zł pożyczek gotówkowych (+13% r/r) ...
- ... z czego 78% sprzedaży to kanały internetowe

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

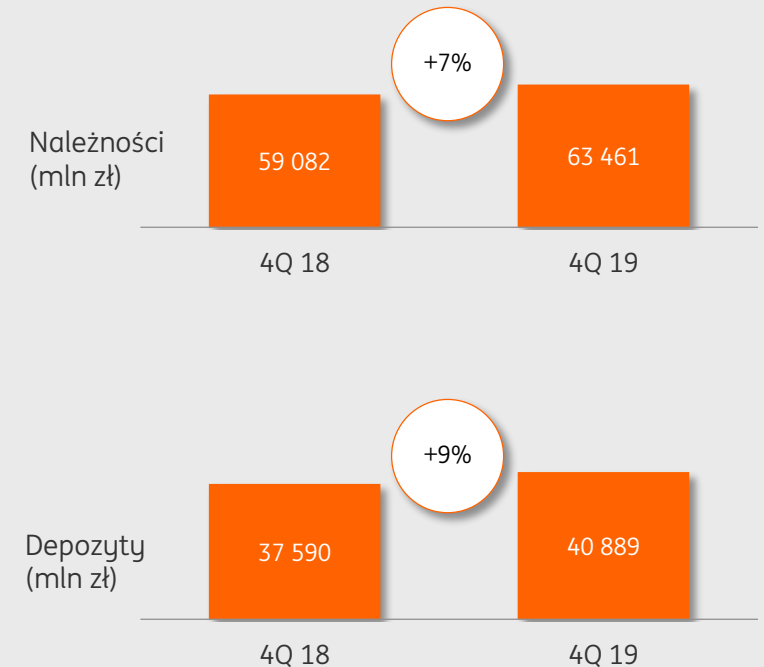
Transakcyjność klientów

- Obsługujemy 71,9 tys. klientów korporacyjnych, z czego 68,5 tys. to średnie i duże firmy
- W 2019 roku nasi klienci korporacyjni wykonali 75,6 mln przelewów (+11% r/r), z czego 3,7 mln w bankowości mobilnej (+67% r/r)
- Zainstalowaliśmy łącznie 21,6 tys. terminali płatniczych (w tym 8,2 tys. w 2019 roku); przeprocesowaliśmy 6,3 mln transakcji w IV kwartale 2019 roku (+6% kw/kw)
- 1 269 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+927 od początku roku), z czego 300 sklepów z płatnościami Twisto (+234 od początku roku)

Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 63,5 mld zł, czyli o 4,4 mld zł więcej r/r (+7% r/r)
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 1,9 mld zł r/r (+5% r/r) do poziomu 38,9 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 2,5 mld zł r/r (+11% r/r) do poziomu 24,6 mld zł
- Wartość portfela leasingowego naszej spółki ING Lease wynosiła na koniec 2019 9,9 mld zł
- 96% wniosków kredytowych została złożona online

Przyrost wolumenów



Wstępne wyniki finansowe za IV kwartał 2019 roku



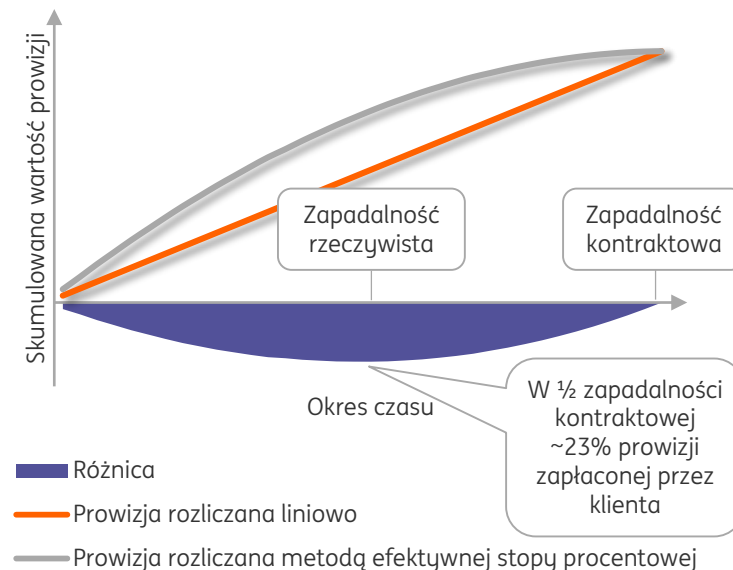
Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

1. 3Q 2019 - 17,1 mln zł rezerwy na zwrot prowizji za przedpłacone kredyty (linia pozostałe przychody)
2. 4Q 2019 - 21,0 mln zł korekty z tytułu nieliniowości zwrotów z kredytów detalicznych (linia wynik odsetkowy)
3. 4Q 2019 - 8,9 mln zł dodatkowego kosztu ryzyka na kredyty hipoteczne w CHF

mln zł	4Q 2018	3Q 2019	4Q 2019	zmiana kw/kw	zmiana r/r	2018	2019	Zmiana r/r
Wynik z tytułu odsetek	995,1	1 120,0	1 115,7	0%	+ 12%	3 759,3	4 293,9	+ 14%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	330,7	340,4	344,6	+ 1%	+ 4%	1 304,9	1 371,7	+ 5%
Pozostałe przychody	33,6	11,7	26,5	+ 126%	- 21%	168,2	130,8	- 22%
Przychody ogółem	1 359,4	1 472,1	1 486,8	+ 1%	+ 9%	5 232,4	5 796,4	+ 11%
Koszty ogółem	566,3	604,4	590,8	- 2%	+ 4%	2 326,8	2 497,4	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	793,1	867,7	896,0	+ 3%	+ 13%	2 905,6	3 299,0	+ 14%
Koszty ryzyka	98,5	180,2	164,4	- 9%	+ 67%	500,9	605,5	+ 21%
Podatek bankowy	99,5	111,5	113,6	+ 2%	+ 14%	373,8	435,7	+ 17%
Zysk brutto	595,1	576,0	618,0	+ 7%	+ 4%	2 030,9	2 257,8	+ 11%
Podatek dochodowy	143,5	161,2	167,7	+ 4%	+ 17%	507,1	599,1	+ 18%
Zysk netto	451,6	414,8	450,3	+ 9%	0%	1 523,8	1 658,7	+ 9%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,58%	15,46%	16,93%	+ 1,47 p.p.	+ 1,35 p.p.	15,58%	16,93%	+ 1,35 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,74%	14,19%	14,47%	+ 0,28 p.p.	- 0,27 p.p.	14,74%	14,47%	- 0,27 p.p.
ROE (%)*	12,4%	12,1%	11,6%	- 0,5 p.p.	- 0,8 p.p.	12,4%	11,6%	- 0,8 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	41,7%	41,1%	39,7%	- 1,3 p.p.	- 1,9 p.p.	44,5%	43,1%	- 1,4 p.p.
Dane skorygowane**								
Przychody ogółem	1 359,4	1 472,1	1 486,8	+ 1%	+ 9%	5 232,4	5 796,4	+ 11%
Koszty ogółem	580,9	637,2	623,6	- 2%	+ 7%	2 326,8	2 497,4	+ 7%
Zysk brutto	580,6	543,2	585,2	+ 8%	+ 1%	2 030,9	2 257,8	+ 11%
Zysk netto	437,1	390,6	426,1	+ 9%	- 3%	1 523,8	1 658,7	+ 9%
ROE* (%)	12,4%	12,2%	11,6%	- 0,6 p.p.	- 0,8 p.p.	12,4%	11,6%	- 0,8 p.p.
ROE* skorygowane o MCFH (%)	12,8%	13,3%	12,8%	- 0,4 p.p.	+ 0,1 p.p.	12,8%	12,8%	+ 0,1 p.p.
Wskaźnik koszty/przychody (%)	42,7%	43,2%	41,8%	- 1,4 p.p.	- 0,9 p.p.	44,5%	43,1%	- 1,4 p.p.

Konsekwencje wyroku TSUE dotyczącego zwrotu prowizji dla przedpłaconych kredytów konsumpcyjnych

- W III kwartale 2019 roku Bank utworzył rezerwę dotyczącą zwrotu prowizji na kredyty przedpłacone przed 11 września 2019 roku (odbywającego się w wyniku reklamacji) w wysokości **17,1 mln zł** oszacowaną w oparciu o metodę liniową.
- W związku z podjętymi w IV kwartale 2019 roku decyzjami UOKiK, należy przyjąć, że zwrot prowizji powinien odbywać się metodą liniową.
- Zgodnie z MSSF 9, Bank rozlicza pobrane od klientów prowizje metodą amortyzowanego kosztu, czyli wykazuje je jako element przychodów odsetkowych.
- Metoda ta charakteryzuje się szybszym tempem rozpoznania przychodu niż metoda liniowa.
- Bank oszacował różnicę między rozliczeniem przychodów metodą efektywnej stopy procentowej i metodą liniową (na bazie oczekiwanych zwrotów z wykorzystaniem danych historycznych o profilach przedpłat kredytów o różnych tenorach) na **21,0 mln zł**; kwota ta jednorazowo obniżyła wartość brutto należności i przychody odsetkowe w IV kwartale 2019 roku.

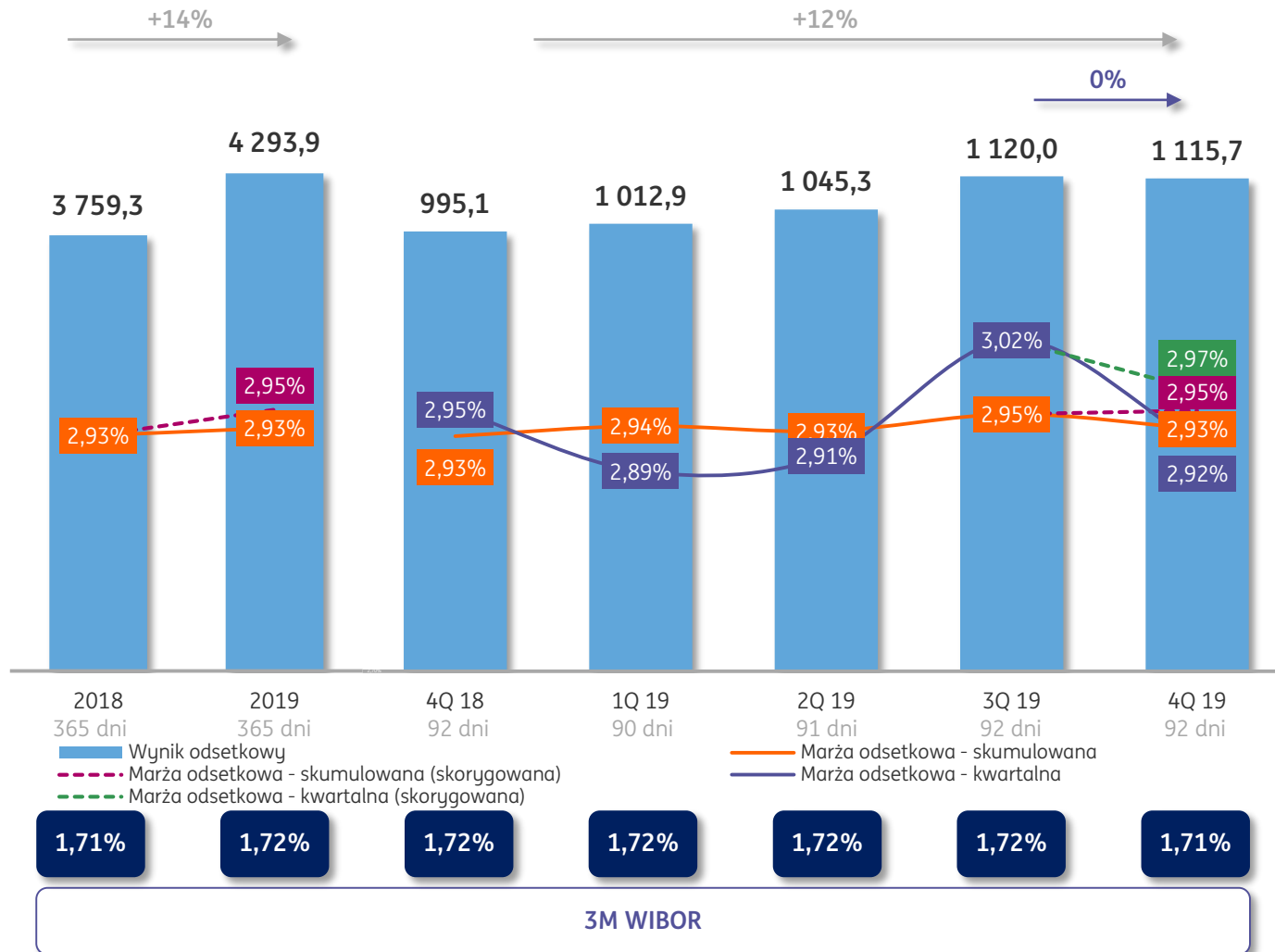


Konsekwencje wyroku TSUE dotyczącego kredytów hipotecznych w CHF

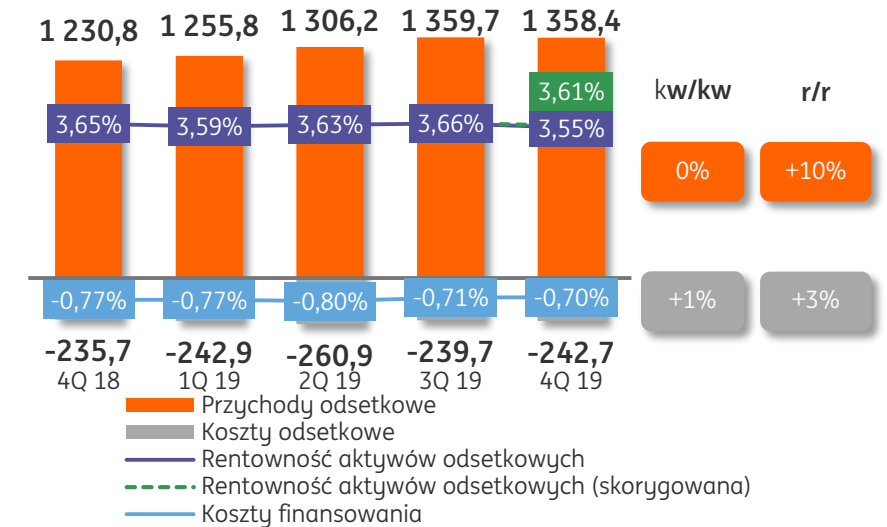
- Na koniec 2019 roku Bank miał 156 otwartych spraw sądowych o łącznej wartości bilansowej ekspozycji 50,8 mln zł.
- W IV kwartale 2019 roku Bank zmienił podejście do szacowania i prezentacji rezerw na ryzyko prawne aby odzwierciedlić portfelową naturę tego ryzyka.
- Na koniec 2019 roku, **Bank posiadał 45,0 mln zł rezerwy portfelowej, co stanowi 4,80% portfela kredytów brutto**, w tym:
 - 9,7 mln zł jako rezerwę na sprawy sporne dla ekspozycji spłaconych, oraz
 - 35,3 mln zł jako odpis z tytułu strat oczekiwanych kredytów w etapie 2 na obecne i przyszłe sprawy sporne dla ekspozycji bilansowych.
- **Koszty ryzyka w wynikach IV kwartału 2019 roku zostały obciążone kwotą 8,9 mln zł rezerwy portfelowej.**
- Kwota rezerwy portfelowej na sprawy sporne nie stanowi kosztu uzyskania przychodu.
- **Ponadto, Bank posiada 4,6 mln zł odpisu z tytułu strat oczekiwanych kredytów w etapie 2** z tytułu zaklasyfikowania wszystkich kredytów hipotecznych w CHF jako kredyty w etapie 2.
- **Główne założenia szacunku rezerwy portfelowej:**
 - Obejmuje wszystkie kredyty hipoteczne w CHF, zarówno ekspozycje bilansowe jak i spłacone,
 - Uwzględnia koszty prawne spraw sądowych,
 - Zakłada 3 scenariusze (bazowy, pozytywny i negatywny) uwzględniające różne wyroki sądowe,
 - 4-letni horyzont czasowy.

Wynik odsetkowy

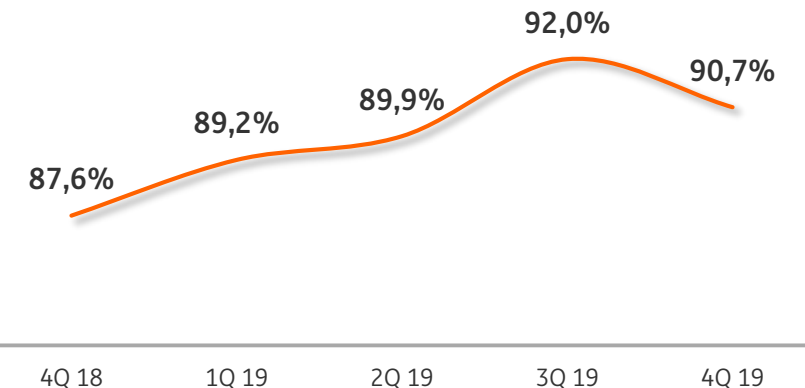
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

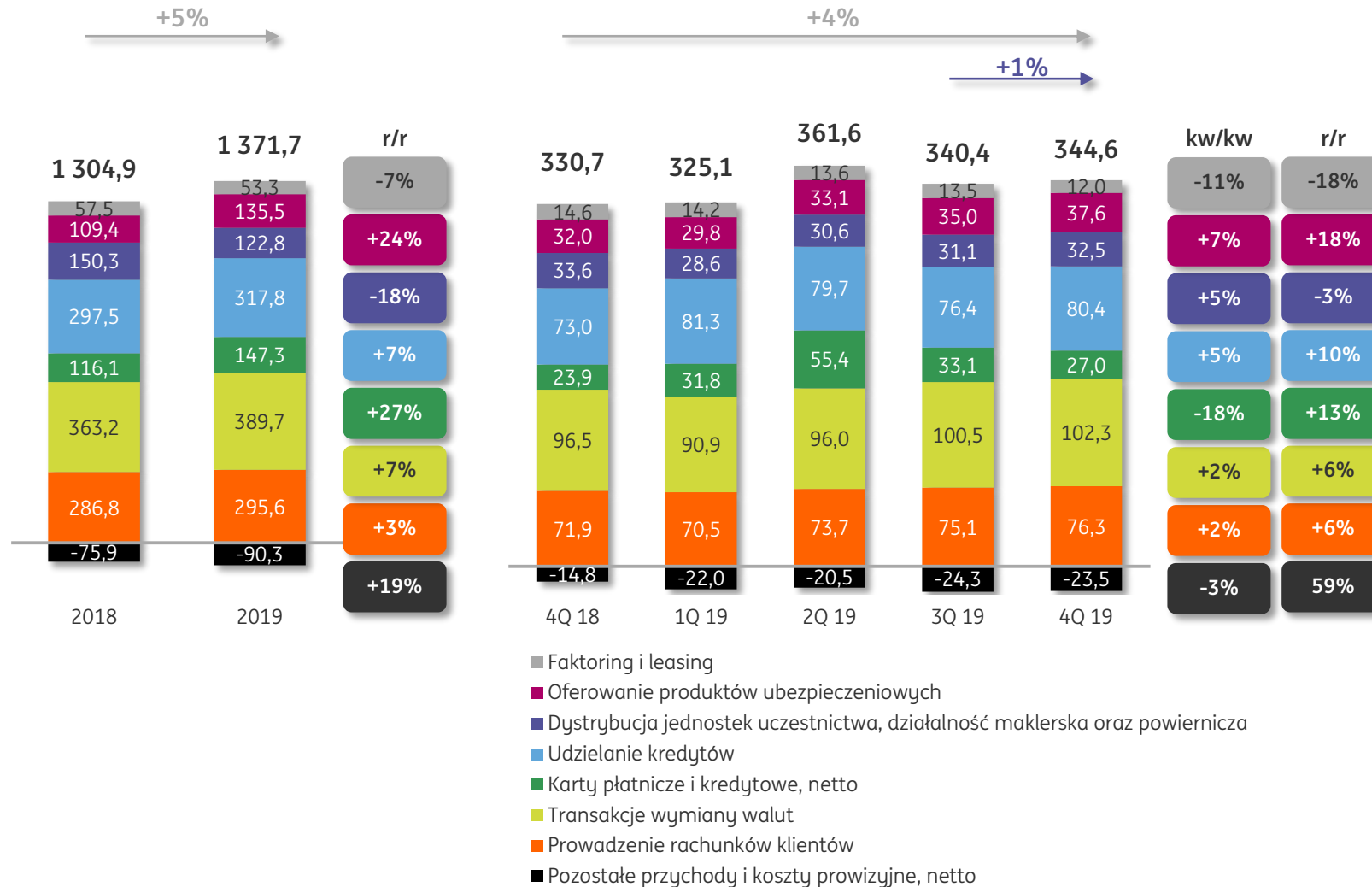


Wskaźnik kredytów do depozytów



Przychody z tytułu opłat i prowizji

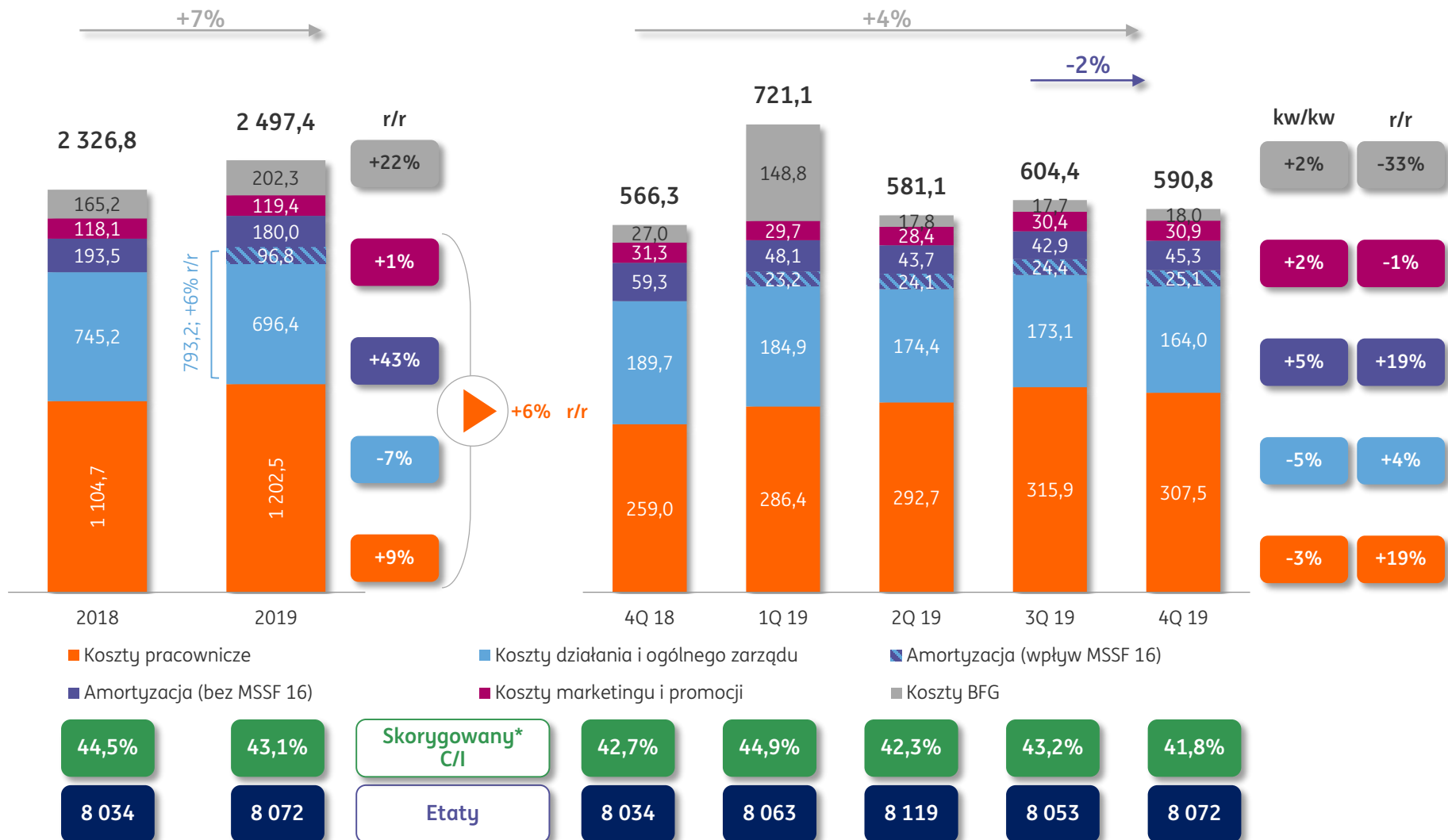
Przychody z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wynik na kartach płatniczych i kredytowych w 2Q 2019 pod wpływem rocznego rozliczenia z partnerami
- Kwartalny wynik na kartach pod presją wyższych kosztów obsługi urządzeń oraz niższych przychodów z tytułu wypłat z bankomatów
- Wynik z dystrybucji jednostek uczestnictwa w 2019 roku pod presją regulacyjną
- Wynik ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w 2019 roku wsparty przez sprzedaż krzyżową z produktami kredytowymi

Koszty ogółem

Koszty ogółem (mln zł)

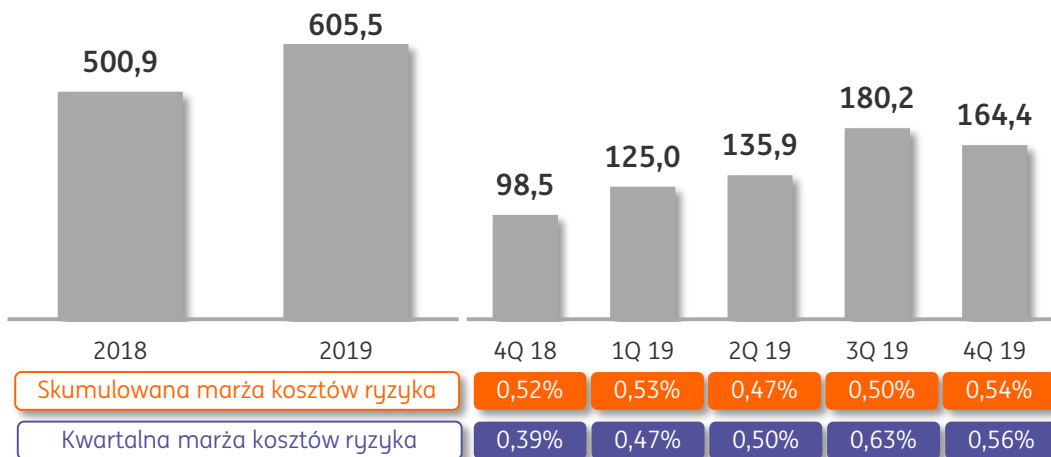


- W 4Q 2019 13 mln zł kosztów spraw spornych (związanych z walutowymi kredytami hipotecznymi) zostało przeniesione z kosztów działania i ogólnego zarządu do kosztów ryzyka

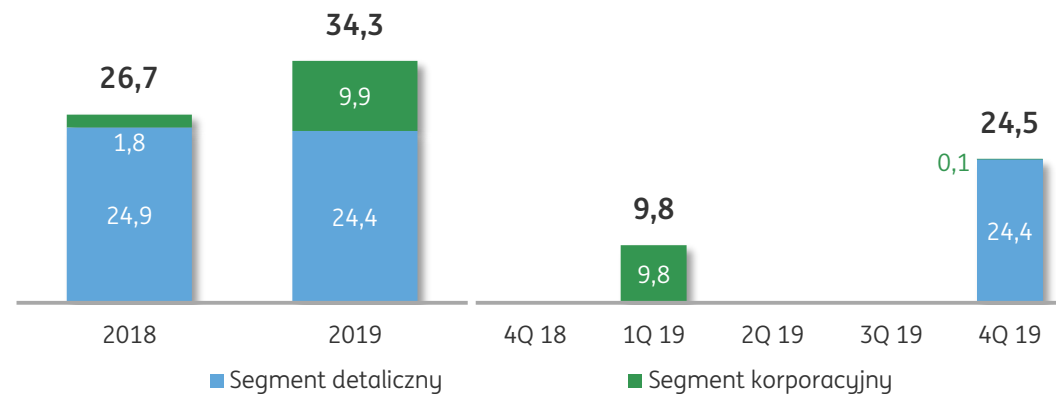
- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 131,2 mln zł (58,2 mln zł w 1Q 2018) – księgowana w całości w koszty pierwszego kwartału

Koszty ryzyka

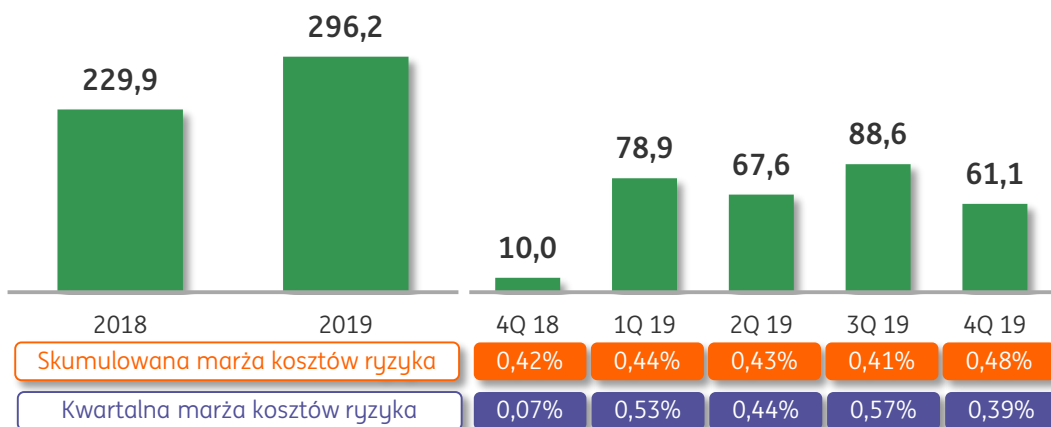
Grupa (mln zł)



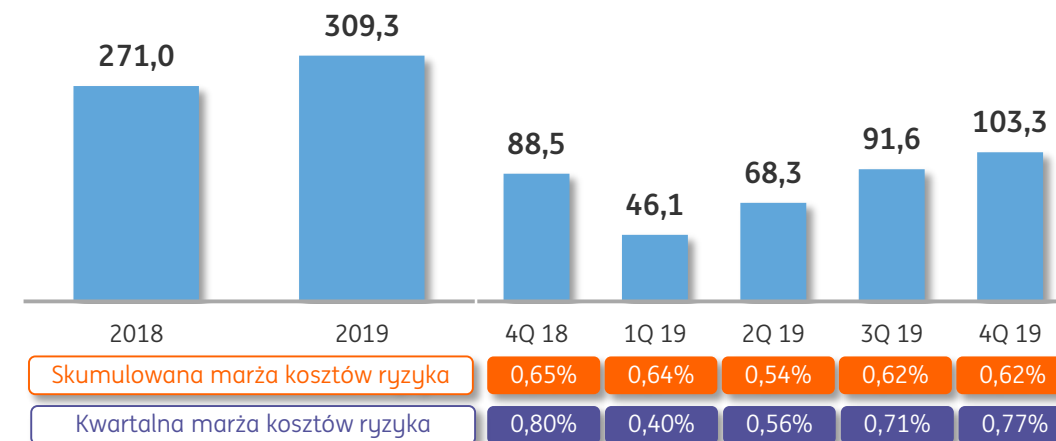
Wpływ sprzedaży portfeli niepracujących na koszt ryzyka (mln zł)



Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



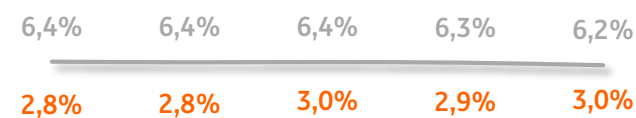
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

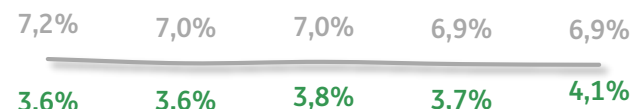
Grupa



4Q 18 1Q 19 2Q 19 3Q 19 4Q 19

— ING BSK — Rynek

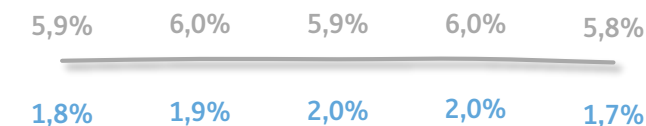
Segment bankowości korporacyjnej



4Q 18 1Q 19 2Q 19 3Q 19 4Q 19

— ING BSK (seg. korporacyjny) — Rynek (podmioty instytucjonalne)

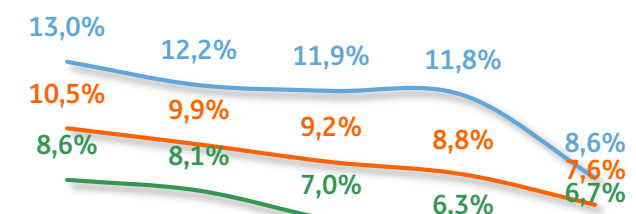
Segment bankowości detalicznej



4Q 18 1Q 19 2Q 19 3Q 19 4Q 19

— ING BSK (seg. detaliczny) — Rynek (gosp. domowe)

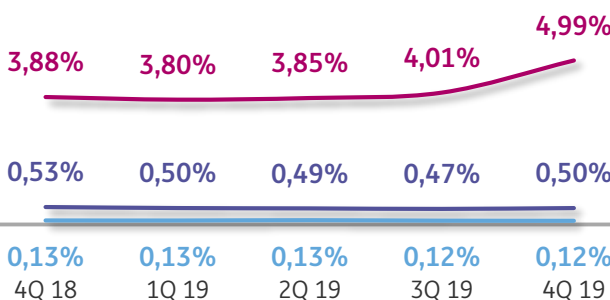
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



4Q 18 1Q 19 2Q 19 3Q 19 4Q 19

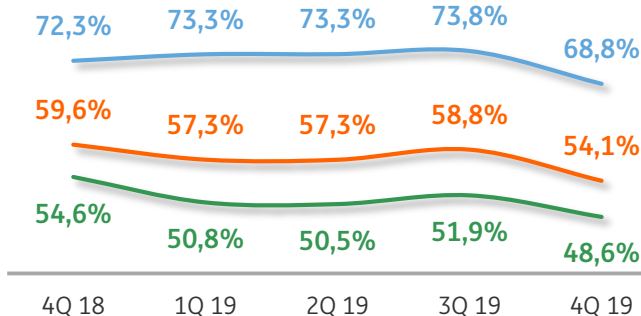
— Grupa
— Segment bankowości detalicznej
— Segment bankowości korporacyjnej

Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 1
— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 2
— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 1 i 2

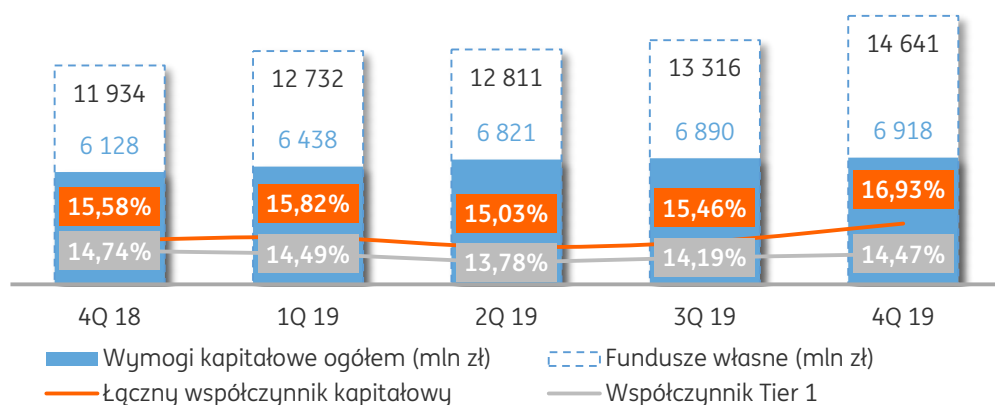
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



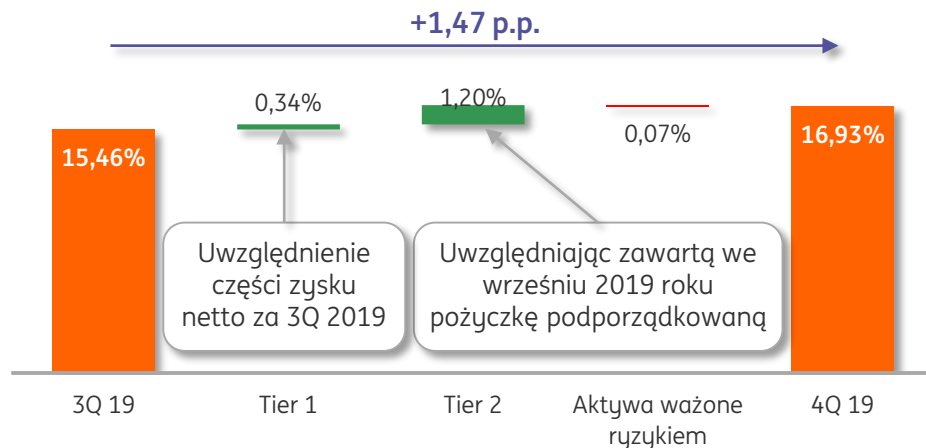
— Grupa
— Segment bankowości detalicznej
— Segment bankowości korporacyjnej

Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem

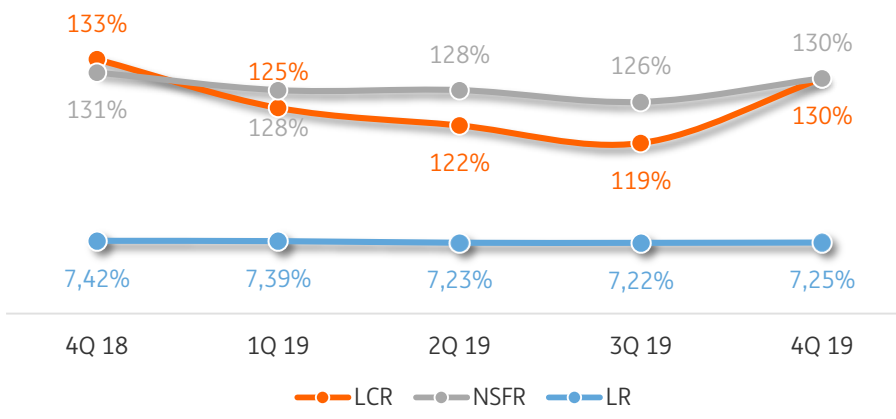


Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 3,0 p.p. i 2,5 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 13,955% i 11,955%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 16,62% i 14,16%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- We wrześniu 2019 roku zawarliśmy umowę o pożyczkę podporządkowaną z ING Bank N.V. o wartości 250 mln EUR. KNF wyraziło zgodę na włączenie tej pożyczki do kapitałów w listopadzie 2019 roku.

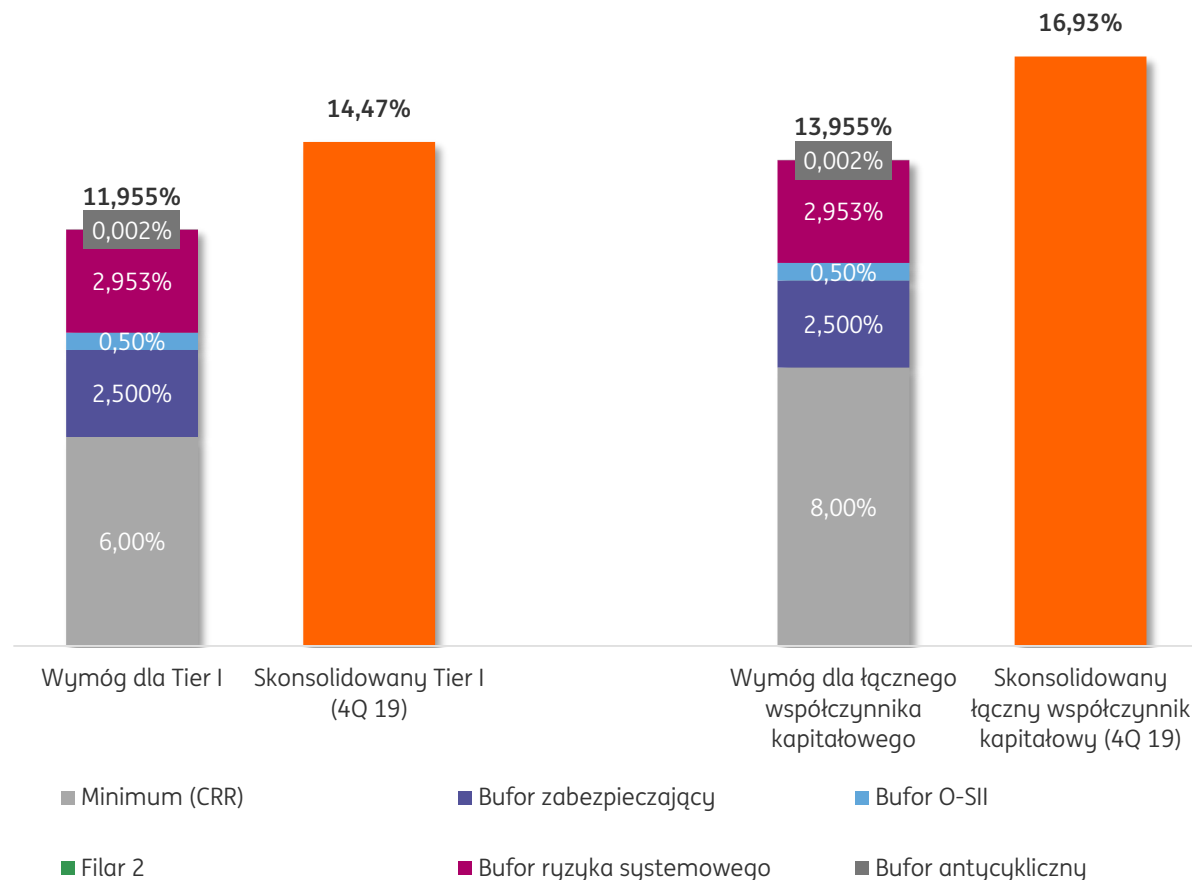
Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



ING BSK planuje wypłacić około 30% zysku w formie dywidendy

- Intencją Zarządu jest wypłata około 30% zysku za 2019 rok w formie dywidendy
- Wymogi KNF wobec ING BSK na potrzeby wypłaty dywidendy za 2019 rok do 50% zysku netto:
 - Tier 1 > 11,955%
 - łączny współczynnik kapitałowy > 13,955%
- Adekwatność kapitałowa ING BSK na koniec 2019 roku (Tier 1 oraz łączny współczynnik kapitałowy):
 - dane jednostkowe, odpowiednio 15,69% i 18,36%
 - dane skonsolidowane, odpowiednio 14,47% i 16,93%

Wymóg kapitałowy do wypłaty 50% zysku netto jako dywidendy



Załączniki

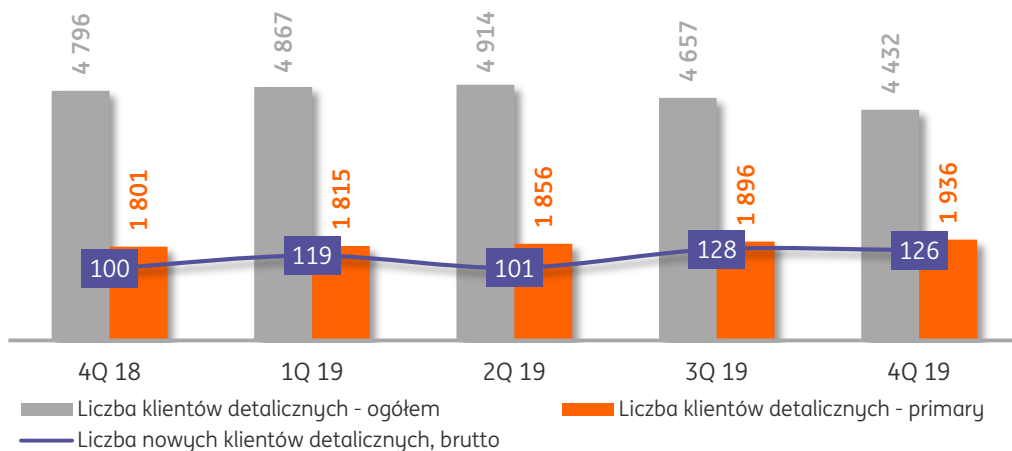


Bankowość detaliczna

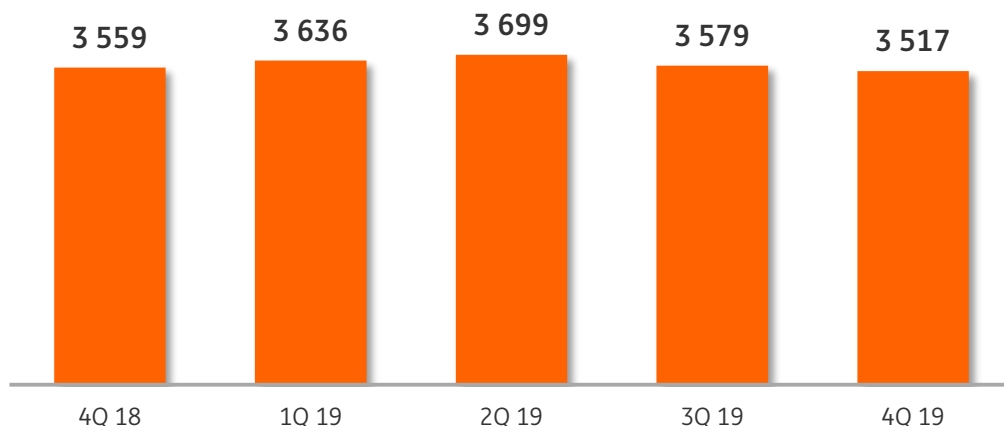
Baza klientów

4,4 mln klientów detalicznych

Liczba klientów detalicznych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów detalicznych (tys.)



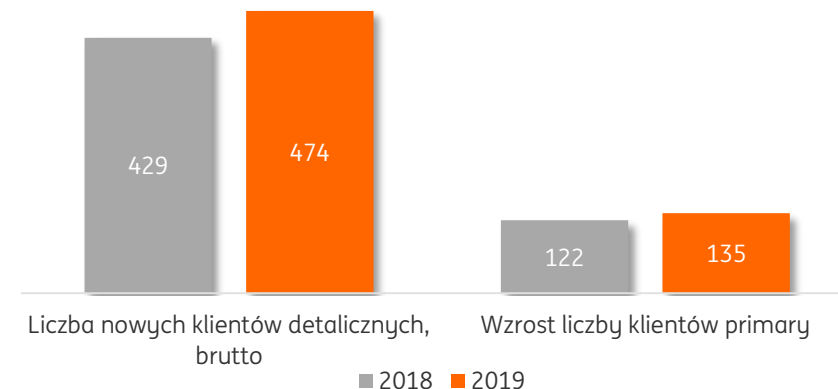
Uwaga: rachunki bieżące w PLN

kw/kw r/r
-226 tys. -364 tys.
+40 tys. +135 tys.

Spadki wynikają z czyszczenia bazy klientów spowodowanego względami regulacyjnymi

kw/kw r/r
-62 tys. -42 tys.

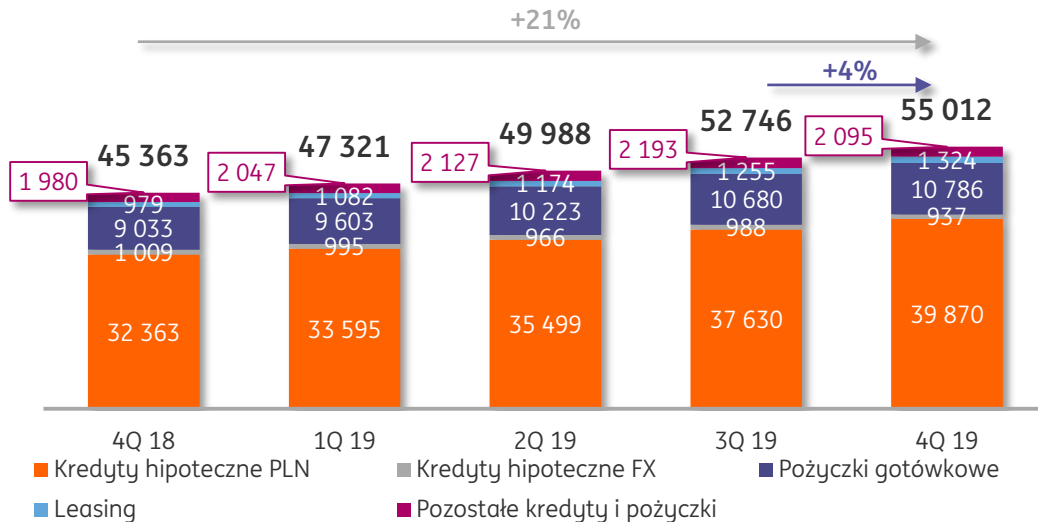
Akwizycja klientów detalicznych (tys.)



- 85% rachunków bieżących to Konta Direct
- W IV kwartale 2019 roku klienci założyli **80,4 tys. profili zaufanych** – łącznie jest ich już **725,4 tys.** Klienci **podpisali** za ich pomocą **316,6 tys. dokumentów** w IV kwartale 2019 roku
- W IV kwartale 2019 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **13,1 tys. wniosków o 500+** oraz **2,8 tys. wniosków o 300+**

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

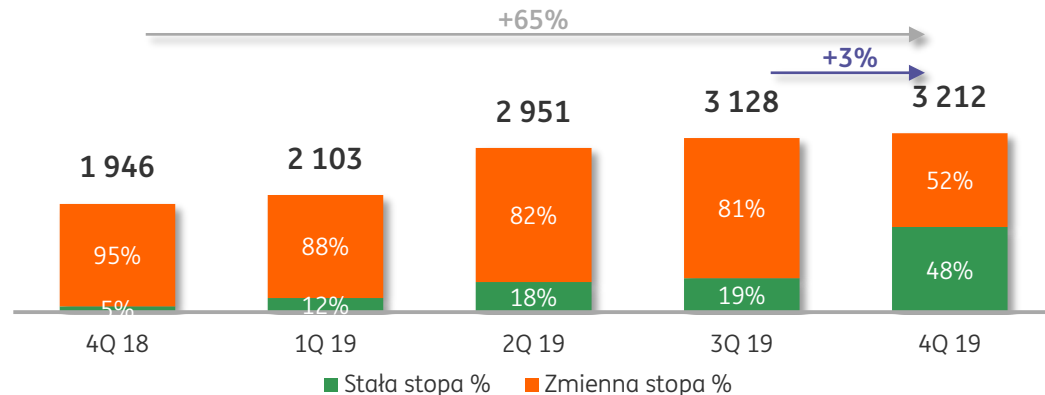
Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



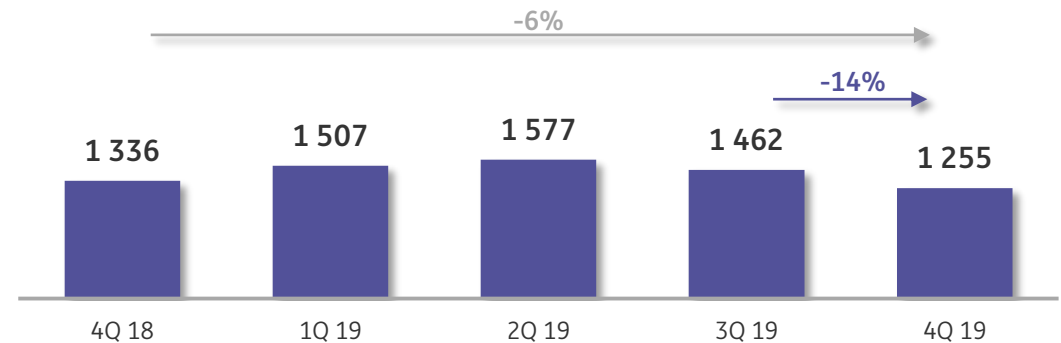
kw/kw	r/r
-4%	+6%
+5%	+35%
+1%	+19%
-5%	-7%
+6%	+23%

- **1,3 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom detalicznym w IV kwartale 2019 roku (-6% r/r)
- **3,2 mld zł** kredytów hipotecznych udzielonych w IV kwartale 2019 roku (+65% r/r), co przekłada się na **21,0%** udziału w rynku
 - w tym 1,5 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (3,1 mld zł od wprowadzenia produktu)
- **11,6%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **8,6%** w kredytach hipotecznych ogółem (IV kwartał 2019 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



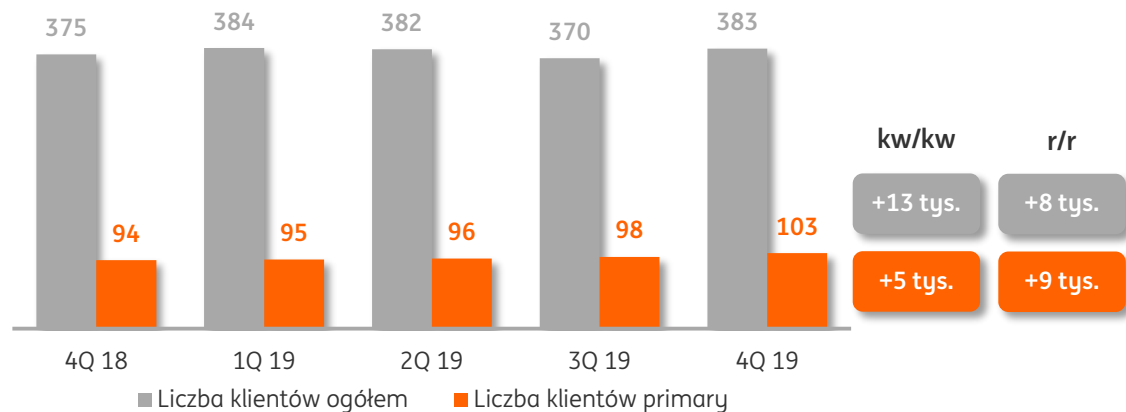
Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)



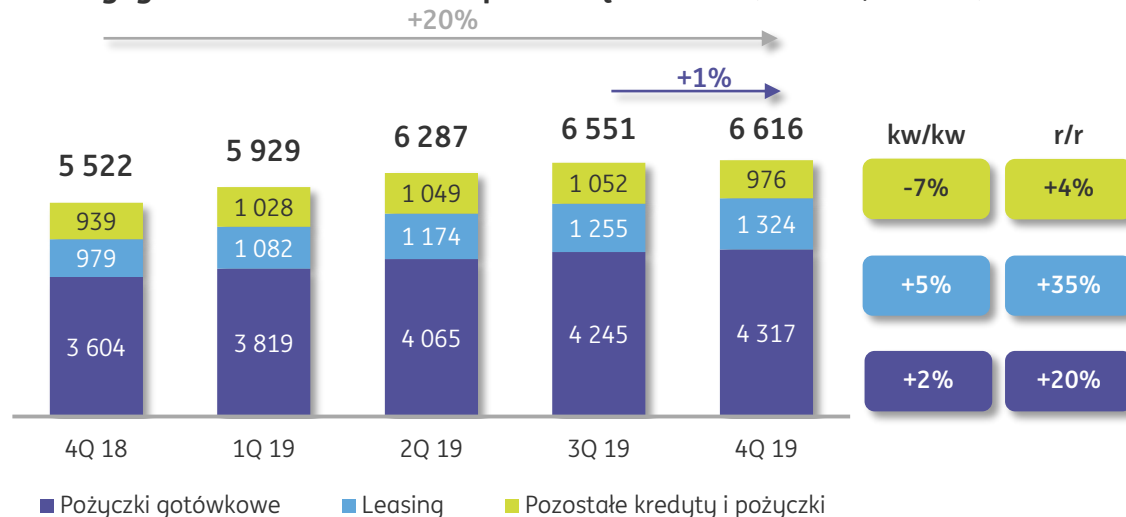
ING wspiera przedsiębiorców

383 tys. przedsiębiorców

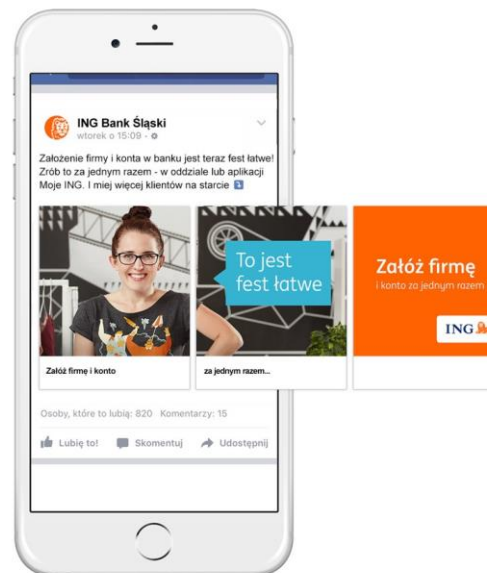
Liczba przedsiębiorców (tys.)



Kredyty i inne należności od przedsiębiorców (brutto; mln zł)

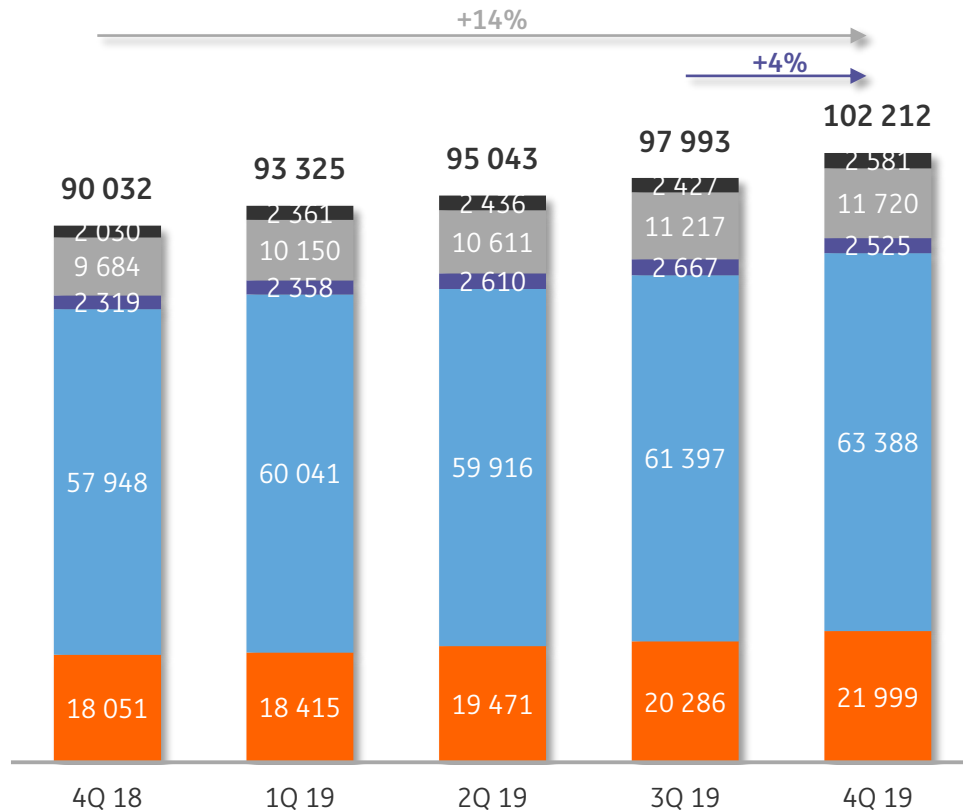


- Prowadzimy 391 tys. rachunków bieżących dla 383 tys. przedsiębiorców, z czego 97% to rachunki Direct

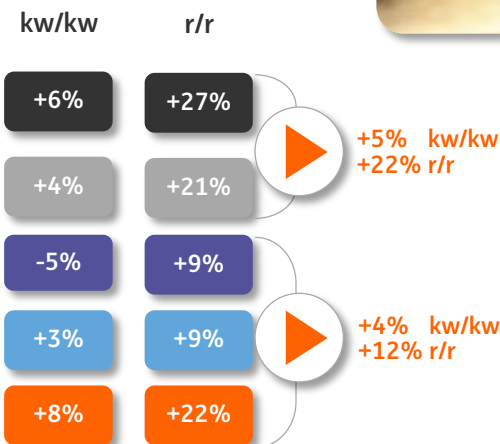


Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



- Aktywa klientów zgromadzone na kontach maklerskich
- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące



- Prowadzimy **91,0 tys. rachunków maklerskich**
- Liczba rachunków maklerskich w IV kwartale 2019 roku wzrosła o **4,0 tys.**, wszystkie rachunki zostały otwarte przez **Moje ING**
- W IV kwartale 2019 roku **38% prowizji maklerskich** została wygenerowana za pomocą **urządzeń mobilnych**
- **107,3 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W IV kwartale **28,5% transakcji nabycia jednostek FIO** została zrealizowana w **bankowości mobilnej**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Średnia ocena aplikacji
Moje ING mobile
w sklepach

Google Play ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,8

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **447,9 tys. kart mobilnych** (+19% kw/kw, ~3x r/r)

~ **1 809 tys. klientów z aktywnym BLIKIEM** (+7% kw/kw, +32% r/r), z czego 761 tys. wykonało transakcje w IV kwartale 2019 roku (+14% kw/kw, +69% r/r)

~ **10,2 mln transakcji BLIKIEM w IV kwartale 2019 roku** (+25% kw/kw, ~2x r/r), z czego **7,8 mln transakcji w Internecie** (+33% kw/kw, ~2x r/r)

~ **26,0 mln przelewów** w bankowości mobilnej w IV kwartale 2019 roku (+8,2 mln r/r, +46% r/r)

W IV kwartale 2019 roku sprzedaliśmy 81% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych oraz 65% dla przedsiębiorców przez kanały internetowe

2,1 mln
aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

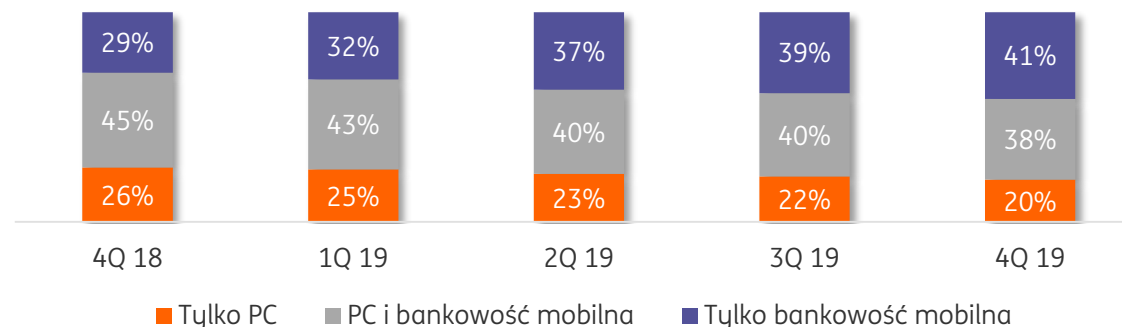
Fizyczna sieć dystrybucji

317 oddziałów ze strefami samoobsługowymi

1 012 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 832 recyklerów, z czego 834 to urządzenia bezstykowe

65 punktów ING Express w centrach handlowych

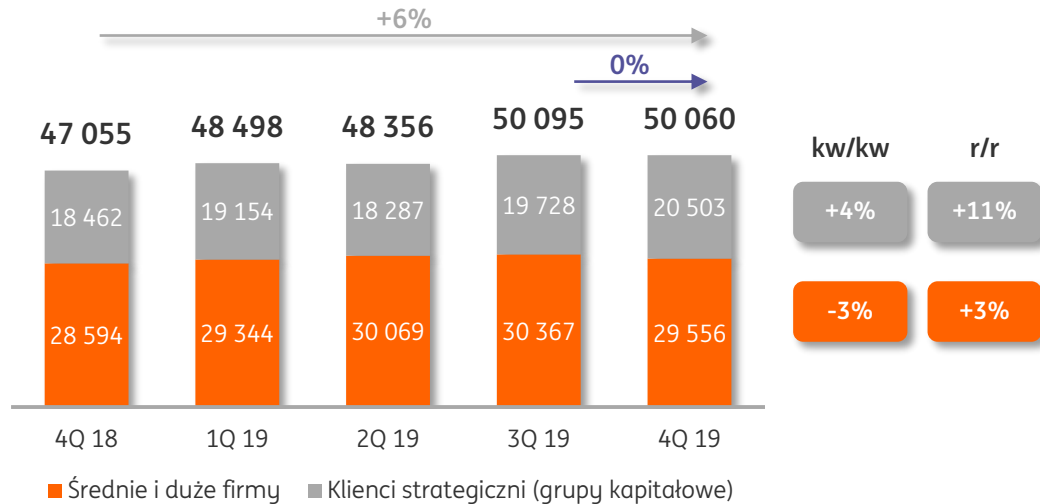
Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



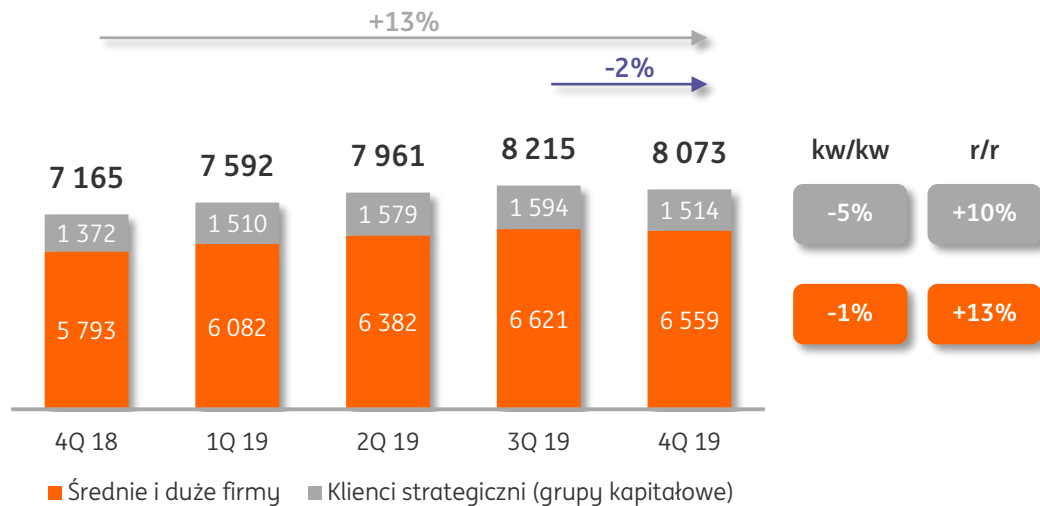
Bankowość korporacyjna

Należności

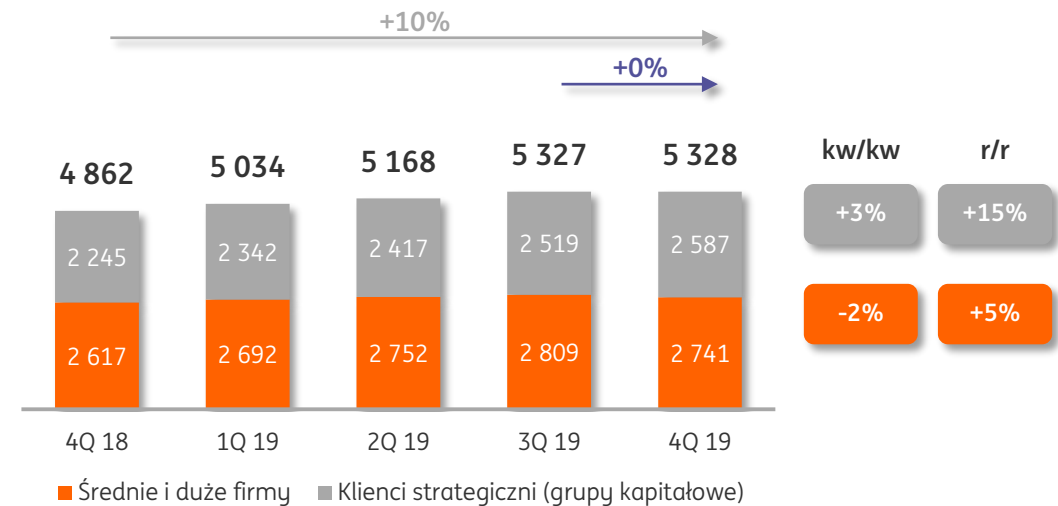
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)

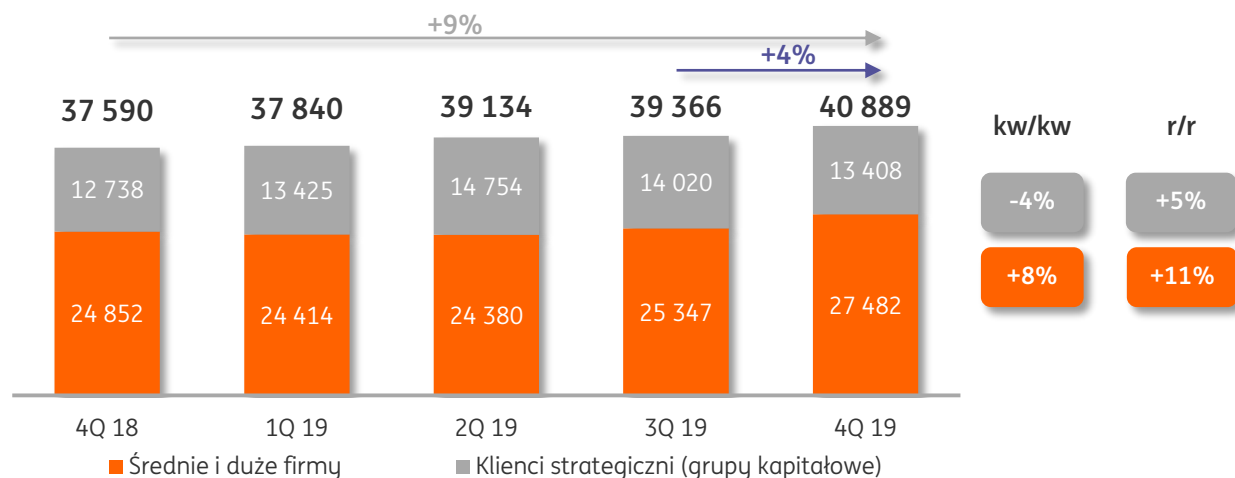


Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



Zarządzanie środkami finansowymi

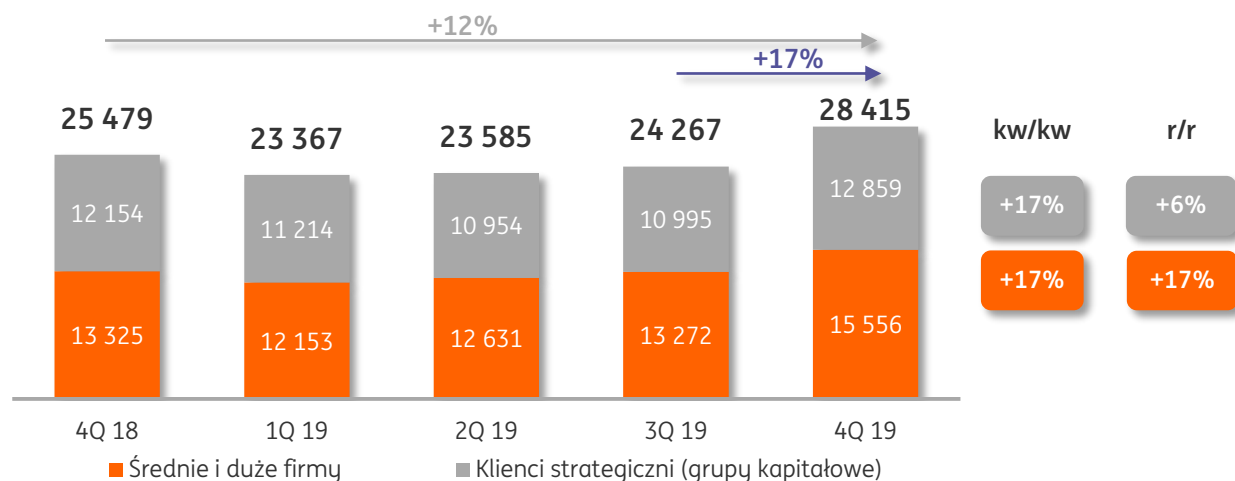
Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



+3,3 tys.

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w IV kwartale 2019 roku

Wolumen rachunków bieżących klientów korporacyjnych (mln zł)



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

- 141 wrzutni,
- 117 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 156 wpłatomatów mini w lokalizacjach klientów,
- 13 wpłatomatów mikro w lokalizacjach klientów,
- 16 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych
wzrosła o +83% r/r**

Wybrane inicjatywy

Rejestr podatników VAT

Jak wiadomo od 1 września 2019 roku obowiązuje ustawa wprowadzająca konieczność weryfikacji czy konto bankowe kontrahent znajduje się w tzw. rejestrze podatników VAT. Od 1 stycznia 2020 roku weszły w życie kolejne przepisy nakładające sanacje na płatników za brak takiej weryfikacji. Przygotowaliśmy narzędzie w oparciu o [RoboPlatform](#) wspomagające klientów w nowych obowiązkach, weryfikujące czy rachunek kontrahenta znajduje się w rejestrze. Narzędzie jest gotowe od września i przez ING Usługi dla Biznesu oferowane klientom.

Okrągły stół sektora bankowego w Polsce

Departament Klientów Strategicznych zorganizował spotkanie dla przedstawicieli instytucji finansowych oraz organizacji non-profit zaangażowanych w promocję zrównoważonego rozwoju. To pierwszy okrągły stół sektora bankowego w Polsce zorganizowany na tak dużą skalę. Celem spotkania było rozpoczęcie dyskusji w gronie przedstawicieli banków działających w Polsce i wypracowanie wspólnego stanowiska wobec zachodzących zmian klimatycznych oraz znalezienie odpowiedzi na pytania: gdzie jako sektor jesteśmy dziś, czy wszyscy uczestnicy rynku tak samo postrzegają trendy, które zmieniają oblicze gospodarki i pojedynczych biznesów oraz czy istnieje wspólny plan działań na nadchodzącą transformację. Więcej informacji na ten temat znajduje się pod [tym adresem](#).

Wyniki finansowe oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	kw/kw		r/r		2018	2019	r/r	
									Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	883,0	920,0	961,2	995,1	1 012,9	1 045,3	1 120,0	1 115,7	-4,3	-0,4%	120,6	12,1%	3 759,3	4 293,9	534,6	14,2%
Przychody z tytułu odsetek	1 098,1	1 150,2	1 194,7	1 230,8	1 255,8	1 306,2	1 359,7	1 358,4	-1,3	-0,1%	127,6	10,4%	4 673,8	5 280,1	606,3	13,0%
Koszty odsetek	215,1	230,2	233,5	235,7	242,9	260,9	239,7	242,7	3,0	1,3%	7,0	3,0%	914,5	986,2	71,7	7,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	318,1	339,6	316,5	330,7	325,1	361,6	340,4	344,6	4,2	1,2%	13,9	4,2%	1 304,9	1 371,7	66,8	5,1%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	53,5	44,6	26,4	29,6	46,0	40,6	23,5	20,2	-3,3	-14,0%	-9,4	-31,8%	154,1	130,3	-23,8	-15,4%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	18,0	24,4	27,1	21,4	31,4	25,1	26,6	25,2	-1,4	-5,3%	3,8	17,8%	90,9	108,3	17,4	19,1%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	1,1	-0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	1,0	0,0	-1,0	-
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	32,2	18,3	0,0	3,8	15,8	16,4	3,6	0,5	-3,1	-86,1%	-3,3	-86,8%	54,3	36,3	-18,0	-33,1%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,2	2,0	-0,7	4,4	-1,2	-0,9	-6,7	-5,5	1,2	-17,9%	-9,9	-	7,9	-14,3	-22,2	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,3	6,0	2,0	4,1	2,4	3,8	-14,6	2,3	16,9	-	-1,8	-43,9%	14,4	-6,1	-20,5	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	0,0	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	2,8	4,0	1,2	42,9%	4,1	-	-0,3	6,6	6,9	-
Przychody	1 256,9	1 310,2	1 305,9	1 359,4	1 386,3	1 451,2	1 472,1	1 486,8	14,7	1,0%	127,4	9,4%	5 232,4	5 796,4	564,0	10,8%
Koszty	628,3	555,0	577,2	566,3	721,1	581,1	604,4	590,8	-13,6	-2,3%	24,5	4,3%	2 326,8	2 497,4	170,6	7,3%
- koszty osobowe	275,4	286,1	284,3	259,0	286,4	292,7	315,9	307,5	-8,4	-2,7%	48,5	18,7%	1 104,7	1 202,5	97,8	8,9%
- pozostałe koszty	309,2	224,1	247,2	248,0	363,4	220,6	221,2	212,9	-8,3	-3,8%	-35,1	-14,2%	1 028,5	1 018,1	-10,4	-1,0%
- amortyzacja	43,7	44,8	45,7	59,3	71,3	67,8	67,3	70,4	3,1	4,6%	11,1	18,7%	193,5	276,8	83,3	43,0%
Wynik przed kosztami ryzyka	628,6	755,2	728,7	793,1	665,2	870,1	867,7	896,0	28,3	3,3%	102,9	13,0%	2 905,6	3 299,0	393,4	13,5%
Koszty ryzyka	94,8	173,7	133,9	98,5	125,0	135,9	180,2	164,4	-15,8	-8,8%	65,9	66,9%	500,9	605,5	104,6	20,9%
- segment detaliczny	37,5	103,3	41,7	88,5	46,1	68,3	91,6	103,3	11,7	12,8%	14,8	16,7%	271,0	309,3	38,3	14,1%
- segment korporacyjny	57,3	70,4	92,2	10,0	78,9	67,6	88,6	61,1	-27,5	-31,0%	51,1	511,0%	229,9	296,2	66,3	28,8%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	87,5	92,1	94,7	99,5	102,2	108,4	111,5	113,6	2,1	1,9%	14,1	14,2%	373,8	435,7	61,9	16,6%
Zysk brutto	446,3	489,4	500,1	595,1	438,0	625,8	576,0	618,0	42,0	7,3%	22,9	3,8%	2 030,9	2 257,8	226,9	11,2%
Podatek dochodowy	124,1	117,7	121,8	143,5	113,5	156,7	161,2	167,7	6,5	4,0%	24,2	16,9%	507,1	599,1	92,0	18,1%
Zysk (strata) netto, w tym:	322,2	371,7	378,3	451,6	324,5	469,1	414,8	450,3	35,5	8,6%	-1,3	-0,3%	1 523,8	1 658,7	134,9	8,9%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	322,2	371,7	378,3	451,6	324,5	469,1	414,8	450,3	35,5	8,6%	-1,3	-0,3%	1 523,8	1 658,7	134,9	8,9%
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%
Zysk netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	9,91	11,43	11,63	13,88	9,98	14,42	12,75	13,84	1,09	8,6%	-0,04	-0,3%	11,71	12,75	1,04	8,9%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

AKTYWA

	4Q 2017	1Q 2018	2Q 2018	3Q 2018	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	kw/kw		r/r	
										Δ	%	Δ	%
- Kasa, środki w Banku Centralnym	2 815,2	2 042,4	1 781,5	1 529,8	1 237,4	1 760,3	2 293,5	2 792,5	1 402,9	-1 389,6	-49,8%	165,5	13,4%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	2 234,5	2 017,4	951,8	621,8	776,5	987,9	694,3	804,7	798,5	-6,2	-0,8%	22,0	2,8%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 314,8	1 263,6	2 317,9	1 556,8	1 934,9	2 234,3	2 796,9	1 243,7	1 224,2	-19,5	-1,6%	-710,7	-36,7%
- Inwestycje	29 471,5	29 135,7	28 677,0	28 823,4	31 937,3	29 977,3	31 315,3	32 063,4	33 824,5	1 761,1	5,5%	1 887,2	5,9%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	967,2	960,6	880,2	836,5	909,6	929,3	869,0	883,6	851,6	-32,0	-3,6%	-58,0	-6,4%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	87 544,0	90 290,5	94 724,3	99 223,8	103 125,8	107 387,4	110 509,9	115 728,9	118 288,1	2 559,2	2,2%	15 162,3	14,7%
- Aktywa majątkowe	980,0	965,6	956,8	974,0	995,3	1 437,8	1 358,5	1 346,4	1 385,9	39,5	2,9%	390,6	39,2%
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	11,1	10,9	16,2	16,2	10,9	12,1	20,7	2,8	3,6	0,8	28,6%	-7,3	-67,0%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	257,1	276,4	335,2	356,3	398,2	431,7	419,8	399,2	445,6	46,4	11,6%	47,4	11,9%
- Inne aktywa	418,5	347,2	401,6	445,7	487,0	559,3	631,2	748,6	385,8	-362,8	-48,5%	-101,2	-20,8%
Aktywa razem	126 013,9	127 310,3	131 042,5	134 384,3	141 812,9	145 717,4	150 909,1	156 013,8	158 610,7	2 596,9	1,7%	16 797,8	11,8%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY

ZOBOWIĄZANIA

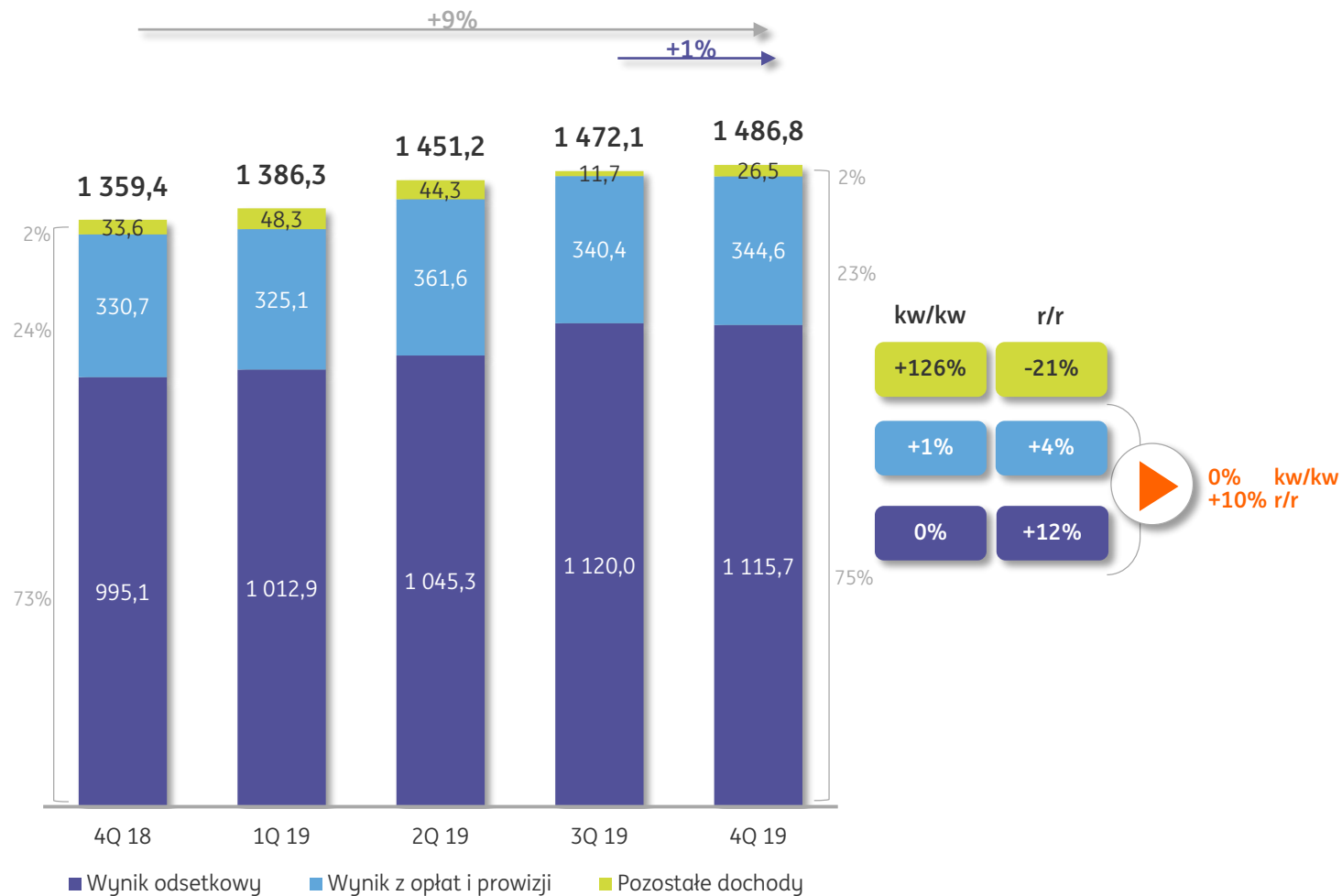
- Zobowiązania wobec innych banków	4 109,0	6 288,8	4 882,0	6 882,2	5 195,8	5 004,3	7 359,2	7 593,1	6 256,1	-1 337,0	-17,6%	1 060,3	20,4%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	735,1	225,9	748,3	855,8	1 109,5	618,5	947,4	266,7	247,9	-18,8	-7,0%	-861,6	-77,7%
- Wycena instrumentów pochodnych	979,2	819,0	817,3	646,5	578,1	711,4	613,1	724,8	667,2	-57,6	-7,9%	89,1	15,4%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	699,2	622,6	677,7	574,0	611,8	727,4	505,1	569,7	546,0	-23,7	-4,2%	-65,8	-10,8%
- Zobowiązania wobec klientów	104 503,3	104 662,1	109 174,1	110 205,0	117 682,5	120 414,0	122 992,0	125 786,3	130 473,5	4 687,2	3,7%	12 791,0	10,9%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300,3	302,2	300,2	302,2	300,3	302,2	300,2	302,2	399,7	97,5	32,3%	99,4	33,1%
- Zobowiązania podporządkowane	626,9	632,4	655,6	641,9	1 076,9	1 077,2	1 065,0	2 188,7	2 131,1	-57,6	-2,6%	1 054,2	97,9%
- Rezerwy	91,9	115,6	125,1	164,9	152,4	152,2	158,7	227,9	205,7	-22,2	-9,7%	53,3	35,0%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	232,9	244,8	68,3	53,8	280,3	345,4	212,3	389,0	381,3	-7,7	-2,0%	101,0	36,0%
- Inne zobowiązania	1 941,3	1 338,0	1 718,0	1 910,2	1 503,7	2 951,5	2 536,3	2 702,7	2 078,9	-623,8	-23,1%	575,2	38,3%
Zobowiązania ogółem	114 219,1	115 251,4	119 166,6	122 236,5	128 491,3	132 304,1	136 689,3	140 751,1	143 387,4	2 636,3	1,9%	14 896,1	11,6%

KAPITAŁY

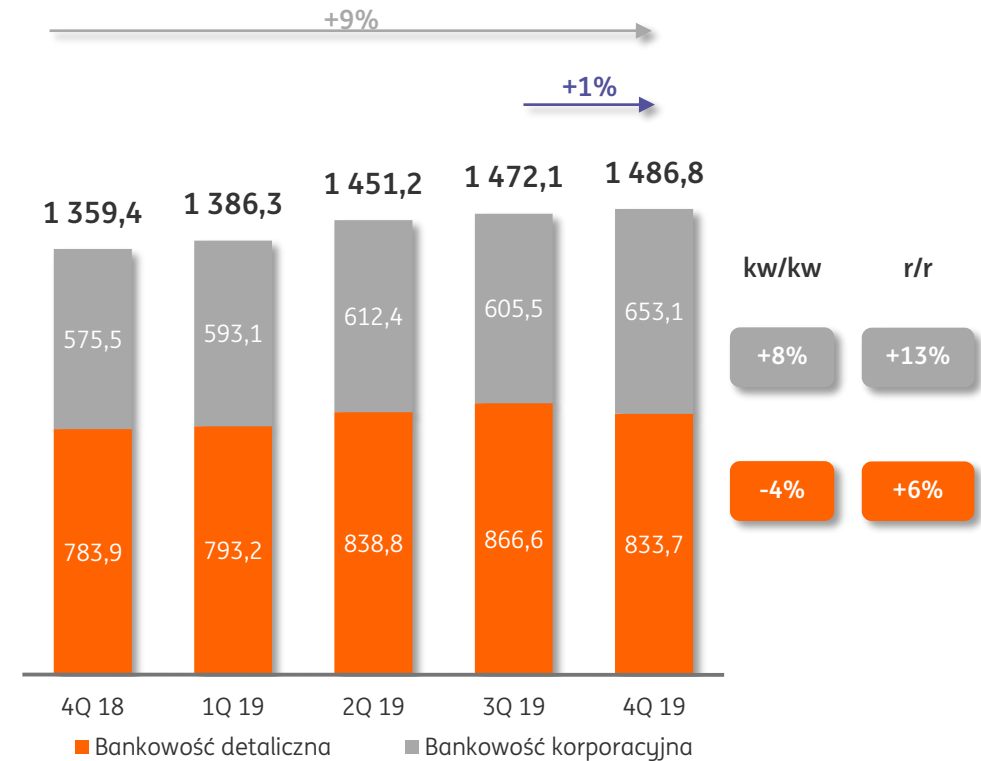
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	493,2	684,0	557,0	450,6	1 169,7	1 392,2	1 729,2	2 357,3	1 867,3	-490,0	-20,8%	697,6	59,6%
- Zyski zatrzymane	10 215,2	10 288,5	10 232,5	10 610,8	11 065,5	10 934,7	11 404,2	11 819,0	12 269,6	450,6	3,8%	1 204,1	10,9%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	11 794,8	12 058,9	11 875,9	12 147,8	13 321,6	13 413,3	14 219,8	15 262,7	15 223,3	-39,4	-0,3%	1 901,7	14,3%
- 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	11 794,8	12 058,9	11 875,9	12 147,8	13 321,6	13 413,3	14 219,8	15 262,7	15 223,3	-39,4	-0,3%	1 901,7	14,3%
Zobowiązania i kapitał własny razem	126 013,9	127 310,3	131 042,5	134 384,3	141 812,9	145 717,4	150 909,1	156 013,8	158 610,7	2 596,9	1,7%	16 797,8	11,8%
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)	90,66	92,69	91,28	93,37	102,40	103,10	109,30	117,32	117,01	-0,30	-0,3%	14,62	14,3%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

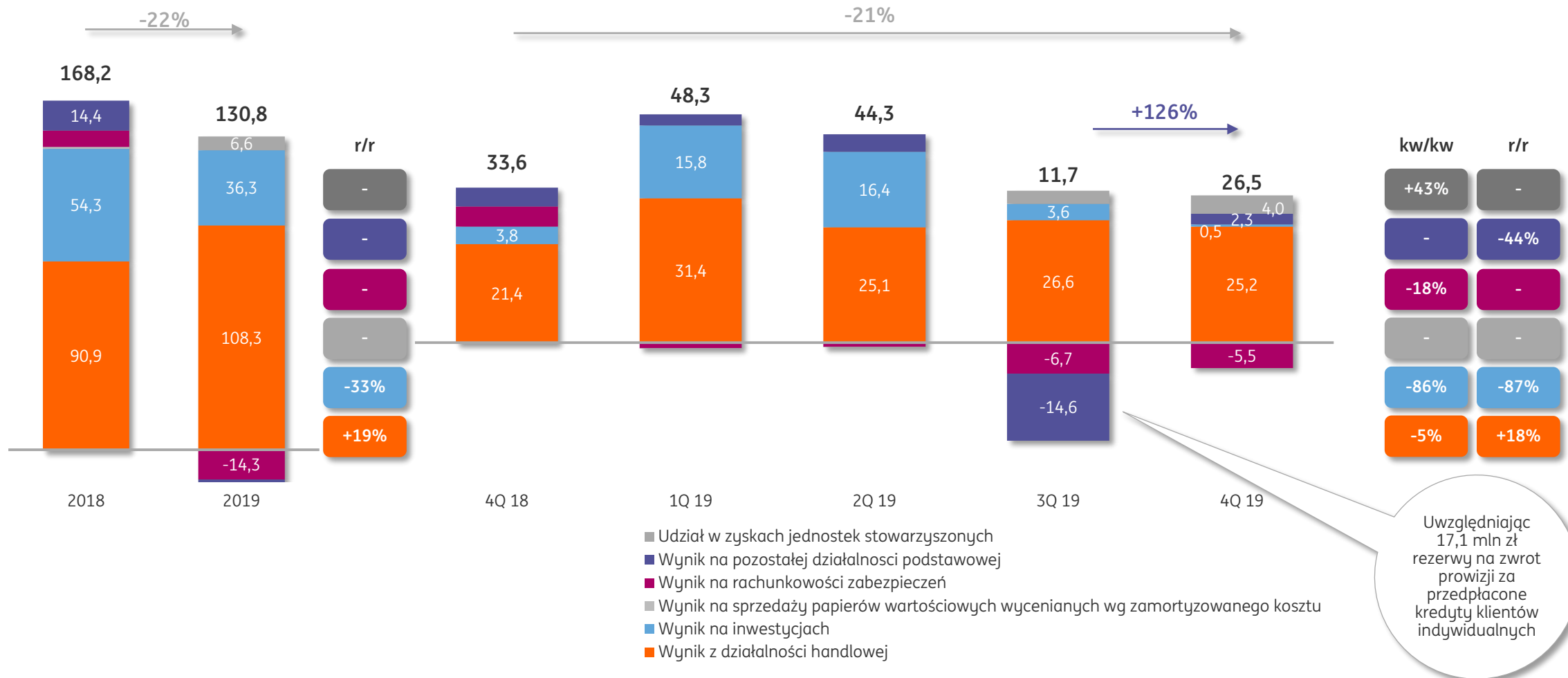


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



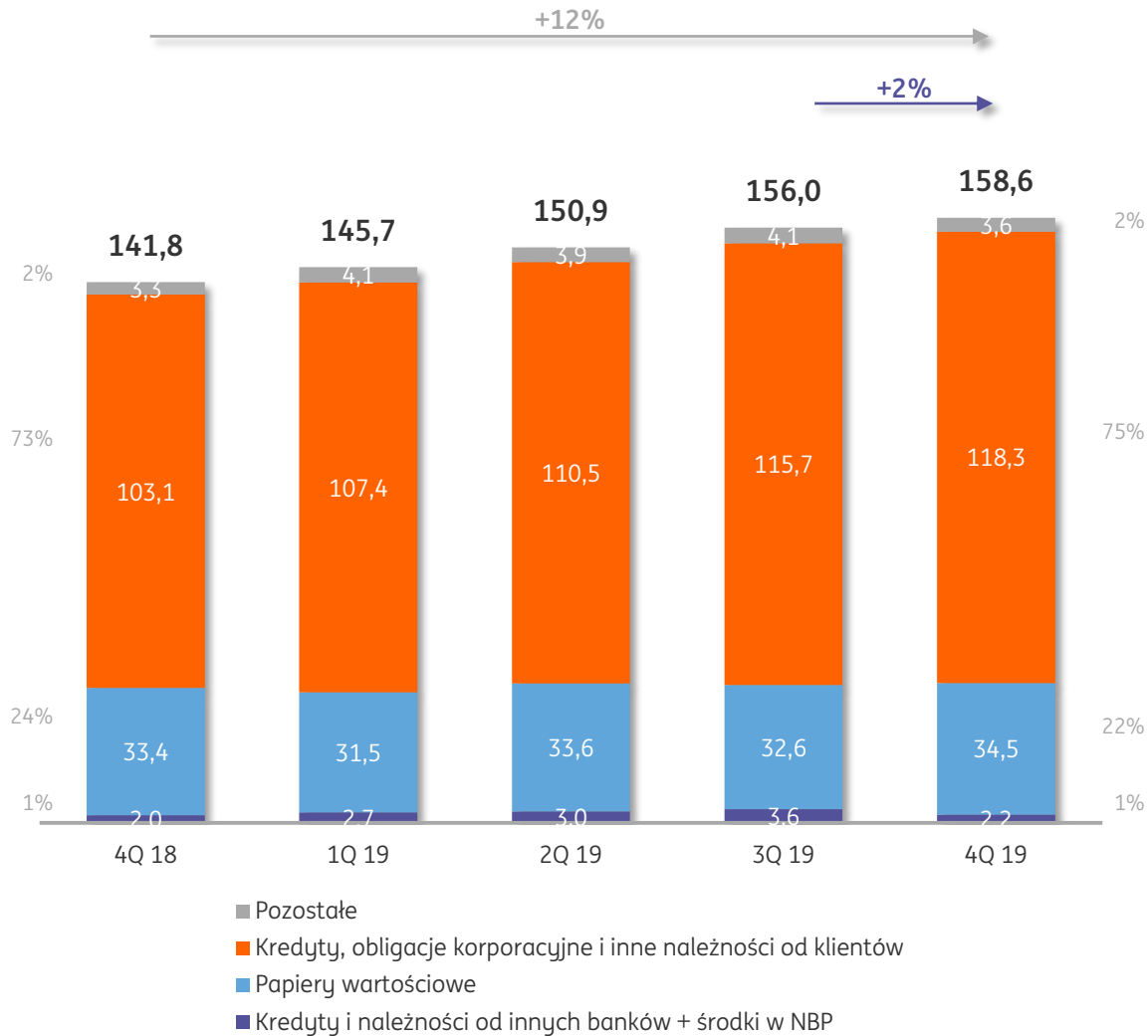
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

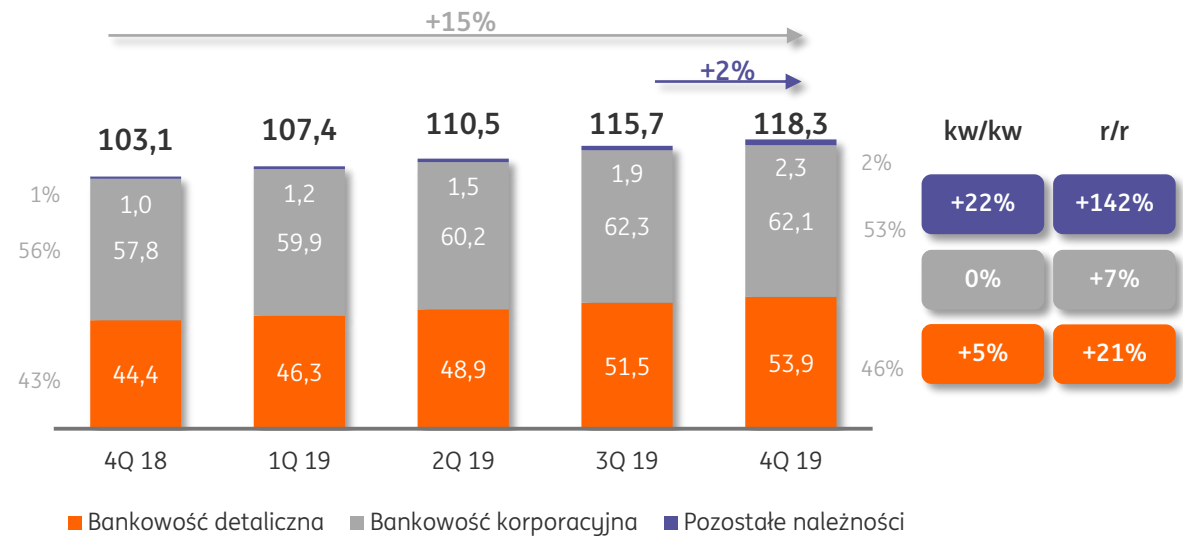


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł / %)

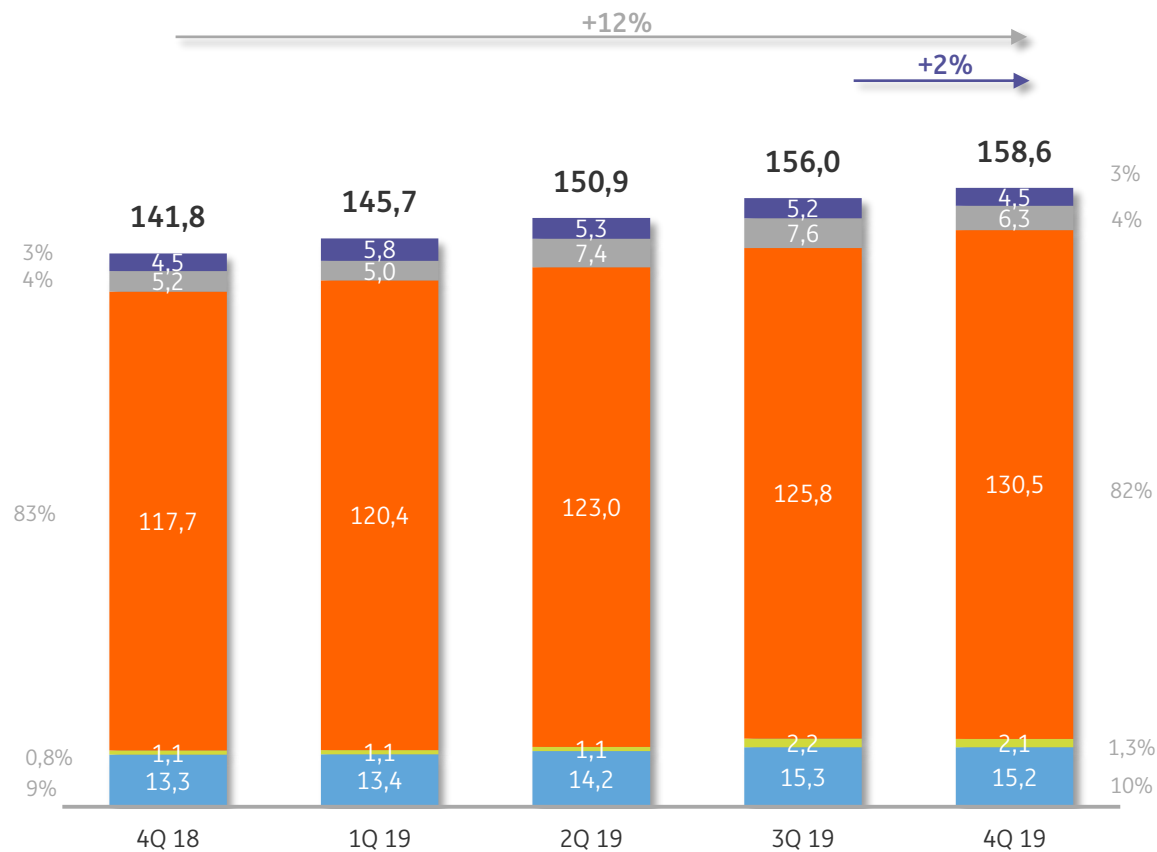


Kredyty i inne należności udzielone od klientów (netto; mld zł)

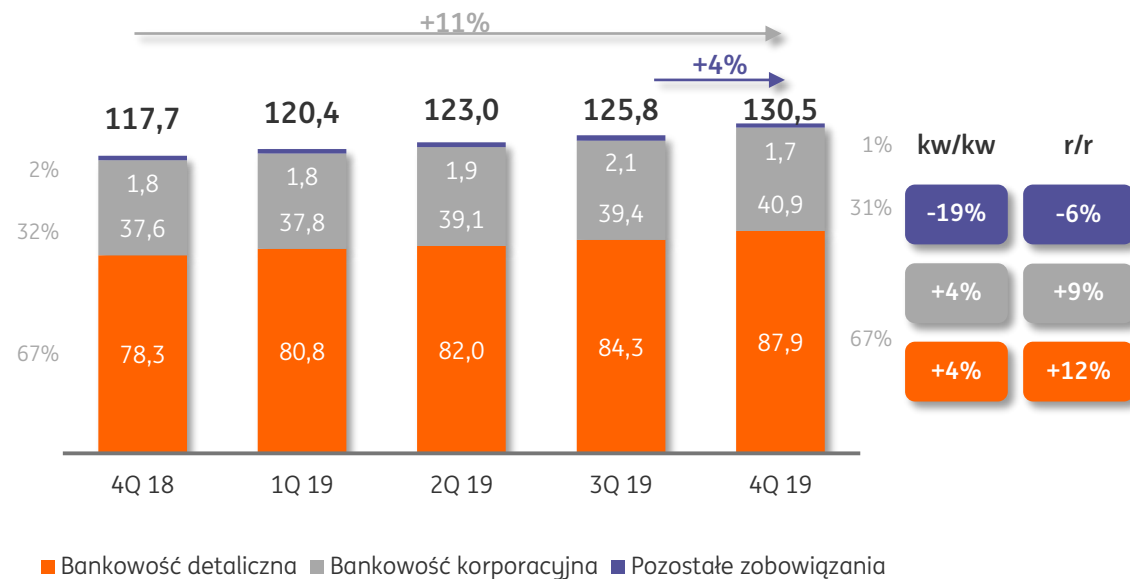


Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł / %)

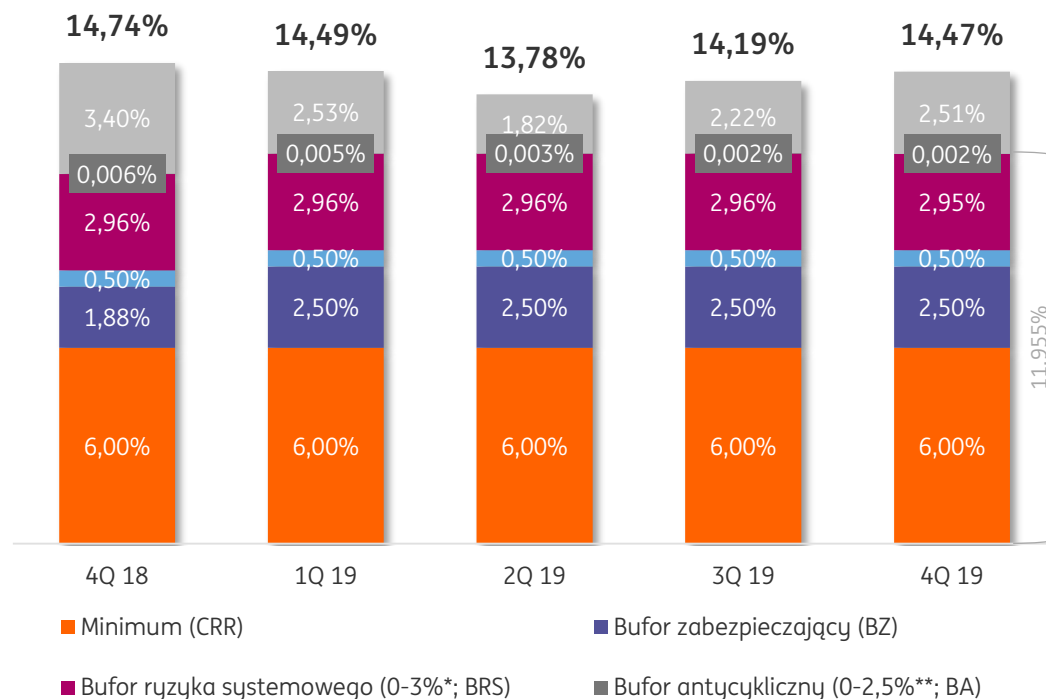


Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

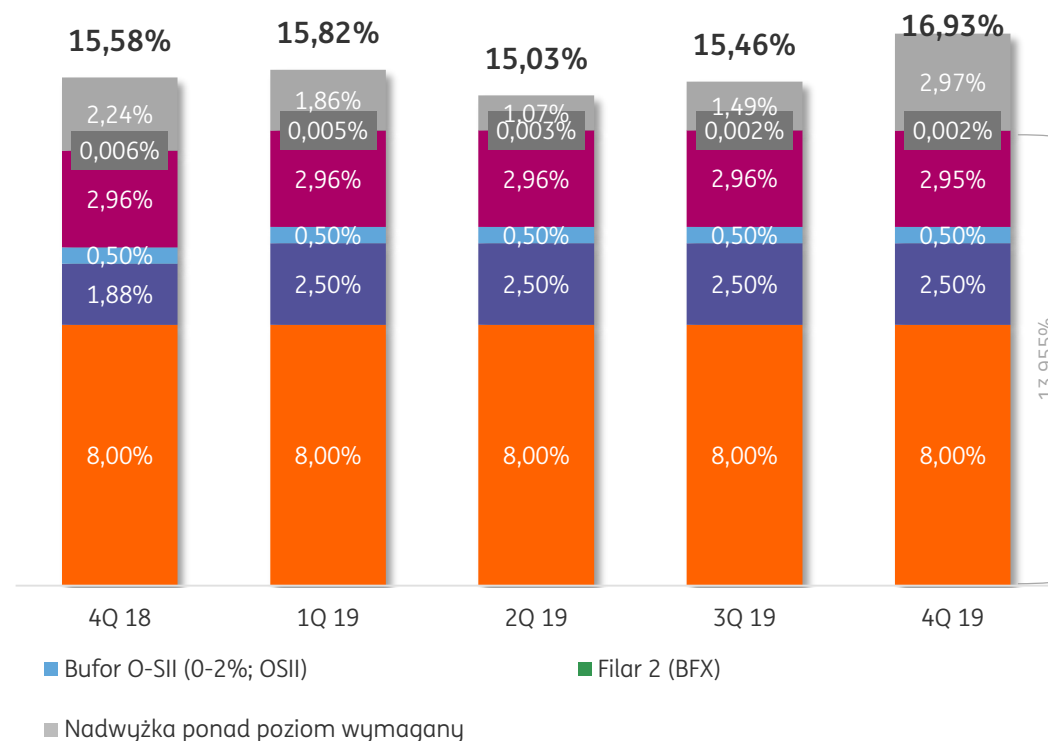


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- Szacowany wymóg MREL wg aktualnej metodologii BFG, strategia bail-in (jako % aktywów ważonych ryzykiem):

$$(\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII}) + [1 - (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII})] * (\text{CRR}_{\text{TCR}} + \text{BFX} + \text{OSII} + \text{BZ} + \text{BRS} + \text{BA}) = 21,3\% \text{ (szacunek na IV kw. 2019 roku)}$$

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

Niebankowy portfel klientów korporacyjnych – zaangażowanie bilansowe (mln zł)

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2019	Udział %
1	Handel hurtowy	8 227	13,0%
2	Obsługa nieruchomości	8 043	12,7%
3	Pośrednictwo finansowe	4 015	6,3%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 584	5,7%
5	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 082	4,9%
6	Handel detaliczny	2 715	4,3%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 599	4,1%
8	Transport lądowy i rurociągami	2 591	4,1%
9	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	2 337	3,7%
10	Przemysł gumowy	2 315	3,7%
11	Przemysł energetyczny	2 161	3,4%
12	Wynajem sprzętu	2 039	3,2%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	1 776	2,8%
14	Budownictwo	1 692	2,7%
15	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 584	2,5%
16	Poczta i telekomunikacja	1 523	2,4%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 379	2,2%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 038	1,6%
19	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	893	1,4%
20	Pozostałe	9 708	15,3%
Suma końcowa		63 301	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2019	Udział %
1	Handel hurtowy	12 571	13,5%
2	Obsługa nieruchomości	8 346	9,0%
3	Pośrednictwo finansowe	5 584	6,0%
4	Handel detaliczny	4 847	5,2%
5	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 748	5,1%
6	Budownictwo	4 617	5,0%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 332	4,7%
8	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 691	4,0%
9	Przemysł energetyczny	3 594	3,9%
10	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 267	3,5%
11	Przemysł gumowy	3 105	3,3%
12	Transport lądowy i rurociągami	2 998	3,2%
13	Wynajem sprzętu	2 661	2,9%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	2 365	2,5%
15	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 073	2,2%
16	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 800	1,9%
17	Poczta i telekomunikacja	1 798	1,9%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 723	1,9%
19	Informatyka i działalność pokrewna	1 617	1,7%
20	Pozostałe	17 335	18,6%
Suma końcowa		93 072	100,0%

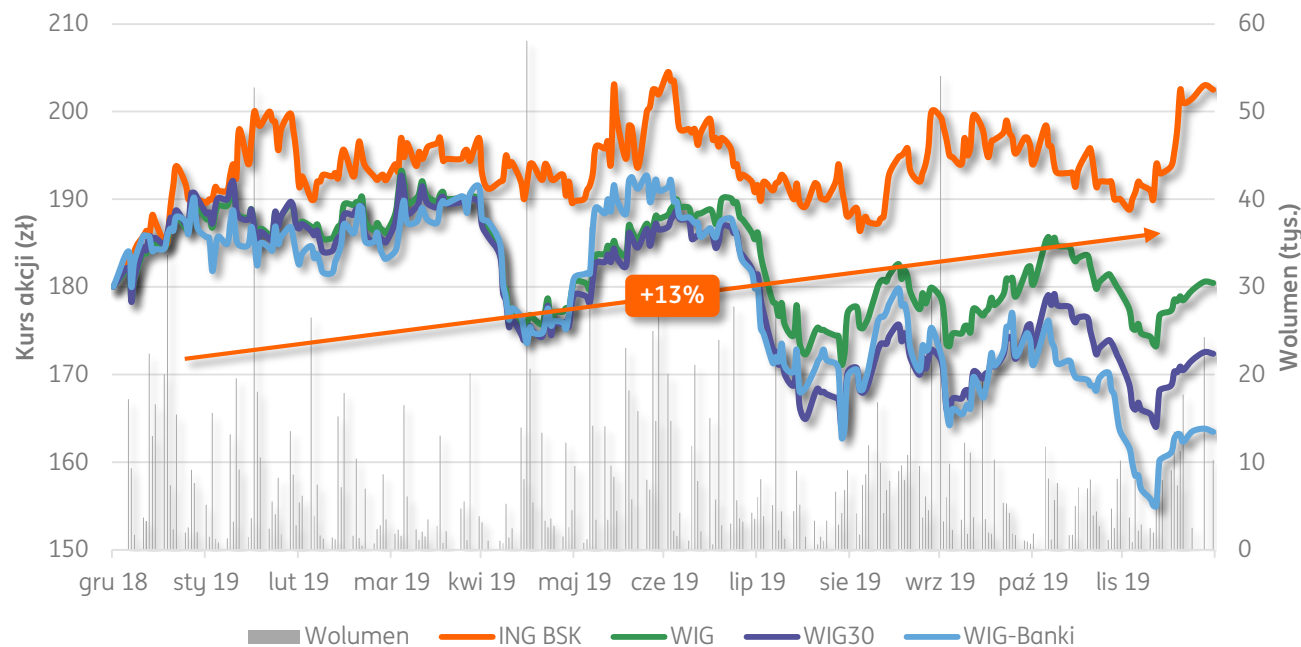
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
202,50 zł (na 30 grudnia 2019 r.)

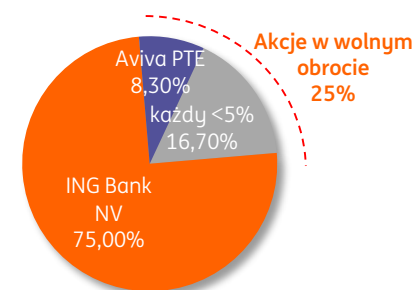
Kapitalizacja: **26,3 mld zł** (6,2 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **6,6 mld zł** (1,5 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (4Q 2019)

C/Z 15,9x

C/WK 1,7x

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: 60% w 2014 i 2015 roku, 70% w 2016 roku, 80% w 2017 i docelowo 100% począwszy od 2018 roku.
- **Klienci detaliczni** - osoby fizyczne oraz osoby fizyczne prowadzące własną działalność gospodarczą.
- **Klienci korporacyjni** - klienci segmentów średnich i dużych przedsiębiorstw oraz klienci strategiczni.
 - 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. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 docelowy poziom wskaźnika stabilnego finansowania nie został określony.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek kosztów (z wyłączeniem kosztów ryzyka i podatku bankowego) do przychodów 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) 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.
- **Aktywa ważone ryzykiem (RWA)** - 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.
- **Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)** - stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.

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

Kontakt do Biura Relacji Inwestorskich

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

Iza Rokicka
Dyrektor
Biuro Relacji Inwestorskich
T +48 22 820 44 16
E iza.rokicka@ingbank.pl

Maciej Kałowski
Starszy Specjalista
Biuro Relacji Inwestorskich
T +48 22 820 44 43
E maciej.kalowski@ingbank.pl