

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za I kwartał 2020 roku

Warszawa, 8 maja 2020 roku

Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Rozwój działalności
3. Wyniki finansowe za I kwartał 2020 roku
4. Załączniki



Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa



Działania naszego banku związane z COVID-19

Klienci

- Umożliwiliśmy zawieszenie do sześciu miesięcy spłaty rat kredytów konsumenckich, hipotecznych i firmowych oraz rat leasingu i factoringu;
- Podpisaliśmy i wdrożyliśmy gwarancje kredytowe dla firm we współpracy z BGK (10 kwietnia – jako pierwszy bank);
- Podpisaliśmy i uruchomiliśmy subwencje dla najmniejszych i średnich firm w ramach Tarczy Finansowej z PFR (29 kwietnia);
- Zwiększyliśmy limit płatności zbliżeniowych z 50 zł na 100 zł aby zwiększyć bezpieczeństwa zakupów;
- #ZDALNIDOPOMOCY: zachęcamy do pomagania innym w bankowaniu – bez wychodzenia z domu. Inspirujemy i zachęcamy do korzystania z możliwości jakie daje bankowość mobilna;
- Wprowadziliśmy wsparcie dla przedsiębiorców korzystających z naszych terminali płatniczych – są zwolnieni z opłat do 3 miesięcy;
- Zrezygnowaliśmy z opłat za Konto Direct dla Firm do lipca.

Pracownicy

- Dla bezpieczeństwa naszych pracowników wprowadziliśmy zasadę pracy zdalnej – Home Office.
- Miejsca Spotkań (oddziały):
 - skrócone godziny pracy 11-15;
 - przerwy dla specjalistów na zabiegi higieniczne i dezynfekcję,
 - ograniczenie liczby klientów przebywających w oddziale,
 - osłony plexi na stanowiskach kasowych, rękawiczki, przyłbice i maseczki dla specjalistów, regularne dezynfekcje urządzeń;
- Zajęcia on-line dla dzieci pracowników;
- Czat z lekarzami LuxMed dla naszych pracowników;
- Pomarańczowa Infolinia dla pracowników – anonimowa konsultacja z psychologiem;
- Compact Learning – szkolenia, webinary, sesje Q&A;
- Ćwiczenia sportowe z OK System Online.

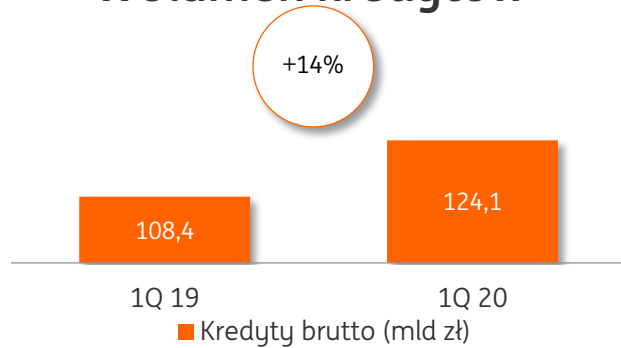
Wspomaganie służby zdrowia

- Dla nas zawsze liczą się ludzie, dlatego przekazaliśmy 4 mln złotych służbie zdrowia;
- Wspólnie z Fundacją ING Dzieciom uruchomiliśmy specjalną zbiórkę pieniędzy na służby medyczne. Dzięki wpłatom klientów, pracowników i Grupy ING, która wspiera walkę z pandemią w wielu krajach, zebraliśmy już 2 mln złotych.

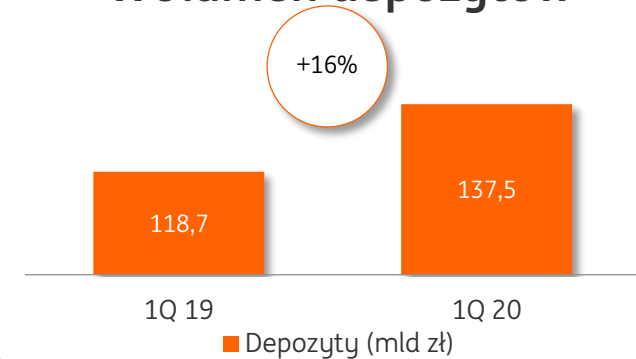


Podstawowe wskaźniki działalności

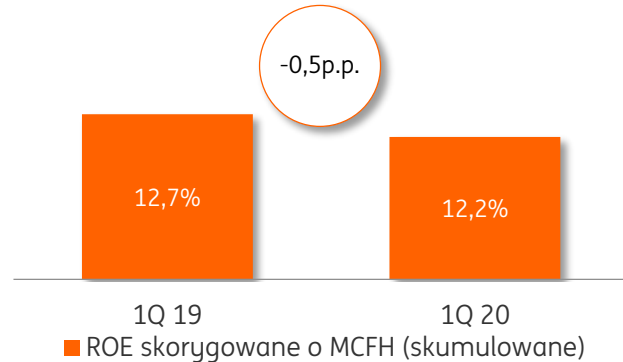
Wolumen kredytów



Wolumen depozytów

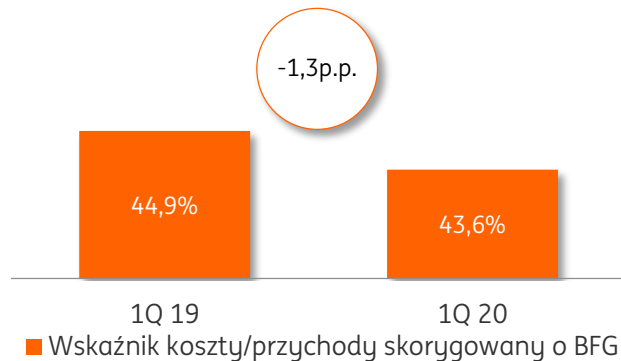


Rentowność

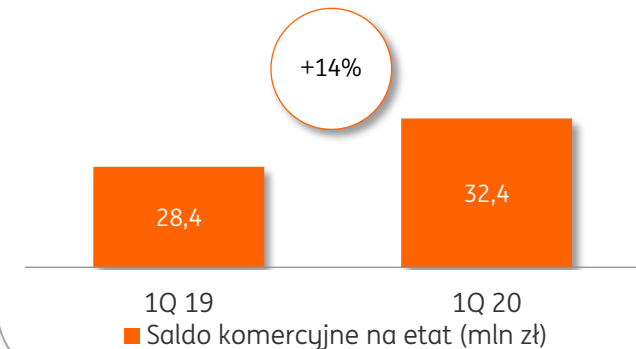


Raportowane ROE wynosi 10,6% w 1Q 2020 roku (12,1% w 1Q 2019 roku)

Efektywność operacyjna



Saldo komercyjne na etat



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody

Przychody ogółem

1Q 2020: +13% r/r

Skumulowana **marża odsetkowa** 2,93%

1Q 2019: 2,94%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

1Q 2020: +13% r/r

Koszty operacyjne i koszty ryzyka

Koszty ogółem

1Q 2020: +7% r/r

Wskaźnik kosztów do przychodów (skorygowany o koszty BFG) 43,6%

1Q 2019: 44,9%

Skumulowane **koszty ryzyka** na poziomie 67p.b.

1Q 2019: 53p.b.

Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa

Jakość aktywów

udział kredytów w Etapie 3 to 3,0% w 1Q 2020 oraz 2,8% w 1Q 2019

Skumulowana **rentowność kapitału** skorygowana o MCFH (**ROE**) 12,2%

1Q 2019: 12,7%

Pozycja kapitałowa

współczynnik Tier 1 – 13,25%; łączny współczynnik kapitałowy – 15,76%

Wybrane dane finansowe

mln zł	1Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	zmiana r/r	Zmiana % r/r
Przychody ogółem	1 386,3	1 486,8	1 562,7	+ 176,4	+ 13%
Koszty ogółem	721,1	590,8	775,0	+ 53,9	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	665,2	896,0	787,7	+ 122,5	+ 18%
Koszty ryzyka	125,0	164,4	294,7	+ 169,7	+ 136%
Podatek bankowy	102,2	113,6	116,0	+ 13,8	+ 14%
Zysk brutto	438,0	618,0	377,0	-61,0	- 14%
Podatek dochodowy	113,5	167,7	109,7	-3,8	- 3%
Zysk netto	324,5	450,3	267,3	-57,2	- 18%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,82%	16,87%	15,76%	- 0,06 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	14,49%	14,41%	13,25%	- 1,24 p.p.	-
ROE* (%)	12,1%	11,6%	10,6%	- 1,5 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	12,7%	12,8%	12,2%	- 0,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	52,0%	39,7%	49,6%	- 2,4 p.p.	-

- Negatywny wpływ zmian założeń makroekonomicznych na koszt ryzyka w 1Q 2020 wynosi 146,7 mln zł (wyższe koszty ryzyka)
- W ramach kosztów ogółem, wzrost kosztów regulacyjnych o 11,3 mln zł r/r (+7% r/r) do 176,2 mln zł

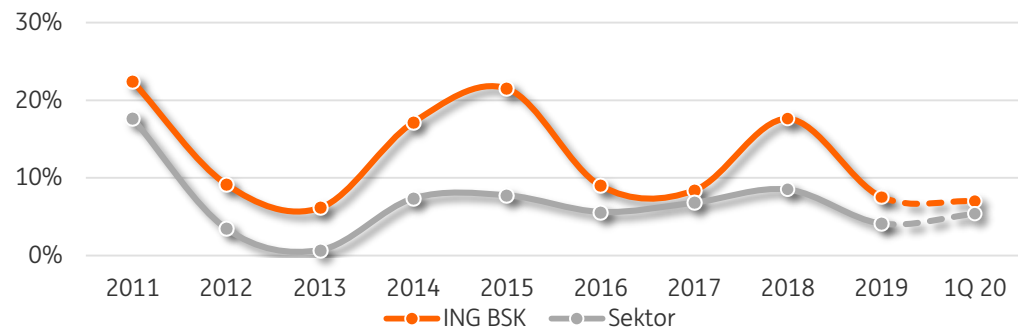
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	zmiana % r/r	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	115 908	118 653	121 131	123 716	128 800	137 489	+ 16%	18 836
Depozyty klientów korporacyjnych	44 957	44 855	46 486	47 240	49 848	52 497	+ 17%	7 642
Depozyty klientów indywidualnych	70 952	73 798	74 645	76 476	78 952	84 992	+ 15%	11 194
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	82 665	86 310	87 692	90 119	93 254	96 585	+ 12%	10 275
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	11 714	12 512	13 046	13 644	14 302	11 592	- 7%	-919
Kredyty klientów ogółem	104 445	108 445	111 474	116 383	118 473	124 053	+ 14%	15 608
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	64 604	67 053	67 773	70 188	70 077	73 078	+ 9%	6 025
Kredyty dla klientów indywidualnych	39 841	41 392	43 701	46 195	48 396	50 976	+ 23%	9 584
Kredyty hipoteczne	33 372	34 590	36 465	38 618	40 807	43 214	+ 25%	8 625
Kredyty gotówkowe	5 429	5 784	6 158	6 435	6 469	6 662	+ 15%	878

Udział rynkowy ING Banku Śląskiego S.A.

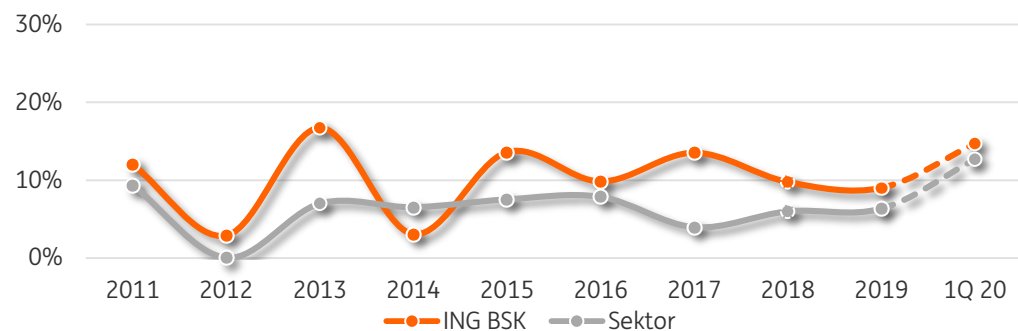
Kredyty korporacyjne (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,18 7,58 7,98 8,71 9,82 10,14 10,29 11,15 11,52 11,58

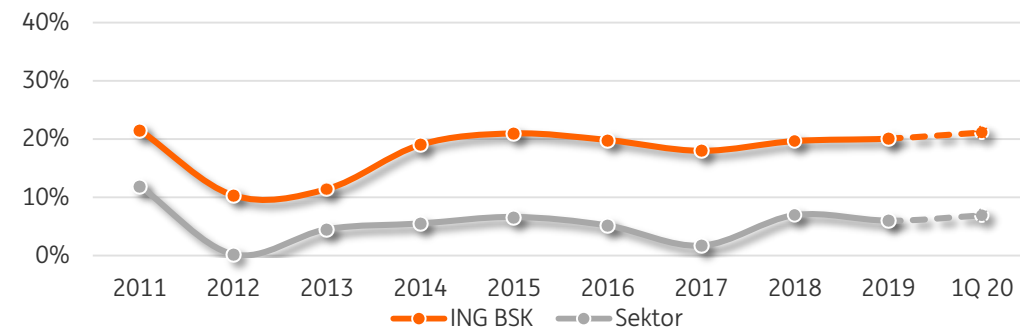
Depozyty korporacyjne (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

6,53 6,72 7,33 7,09 7,49 7,63 8,33 8,63 8,84 9,20

Kredyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



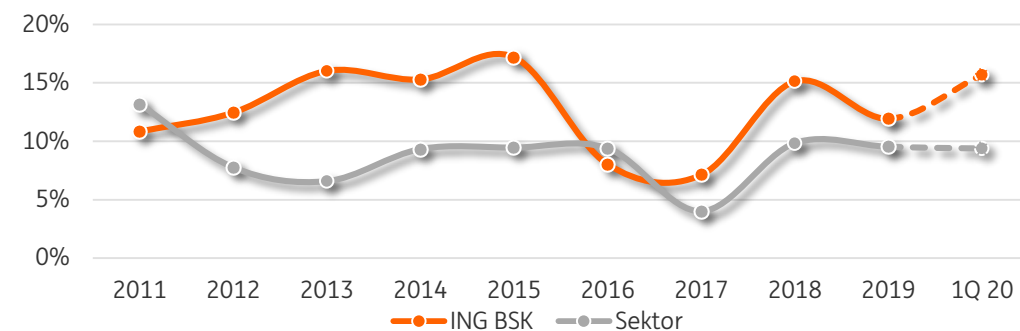
Udział
rynkowy (%)

2,84 3,13 3,34 3,77 4,28 4,87 5,65 6,33 7,17 7,35

Udział
rynkowy bez
FX* (%)

3,96 4,24 4,39 4,88 5,50 6,18 6,82 7,52 8,36 8,63

Depozyty gospodarstw domowych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

6,80 7,10 7,72 8,15 8,72 8,61 8,87 9,30 9,50 9,85

Rozwój działalności



Nowe rozwiązania dla naszych klientów

1Q 2020

Bankowość detaliczna

- [Weryfikacja behawioralna](#)
- Podgląd kont z innych banków
– [3 nowe banki](#)
- [Prośba o przelew](#) w ramach płatności BLIK

2Q 2020

- [Odroczone płatności](#) za cykliczne rachunki w Moje Usługi
- [Zmiana menu i utworzenie profilu użytkownika](#) w Moim ING
- [Otwarcie](#) konta za pomocą wideoweryfikacji
- [Karta przedpłacona](#) dla dzieci poniżej 13. roku życia
- [Aplikacja Moje ING mobile](#) na Apple Watch
- Wprowadziliśmy [udogodnienia dla niesłyszących](#)

Bankowość korporacyjna

- [Blockchain](#) w transakcji akredytywy
- [Nowa forma rozliczania firmy](#) w ING Księgowość
- [Gwarancje BGK](#) dla MŚP
- [Biała lista](#) w bankowości elektronicznej
- [Pomagamy biznesom](#) przejść do e-commerce
- [Elektroniczny podpis kwalifikowany](#) dla firm

Bankowość detaliczna

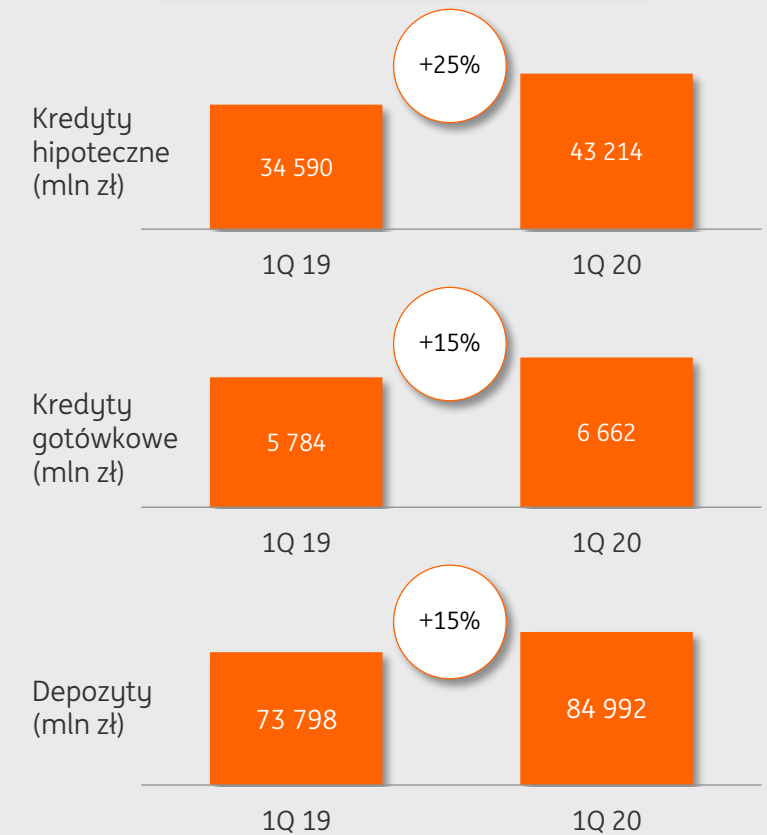
Transakcyjność klientów

- Prowadzimy 3,2 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W I kwartale 2020 roku nasi klienci indywidualni wykonali o +14% r/r więcej przelewów, łącznie 60,9 mln (98% elektronicznie), z czego 27,4 mln przelewów w bankowości mobilnej (+43% r/r) ...
- ... +97% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 10,3 mln), ...
- ... -21% r/r mniej transakcji w oddziale (łącznie 661 tys.) ...
- ... oraz o +16% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 156,7 mln).

Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 9,6 mld zł r/r oraz o 2,6 mld zł kw/kw do 51,0 mld zł
- Udzieliliśmy w I kwartale 2020 roku 3,6 mld zł kredytów hipotecznych (+65% r/r), w tym 1,6 mld zł na stałą stopę (x6 r/r)
- 12,0% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych denominowanych w PLN
- Udzieliliśmy w I kwartale 2020 roku 1,0 mld zł pożyczek gotówkowych (-5% r/r) ...
- ... z czego 79% sprzedaży to kanały internetowe

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

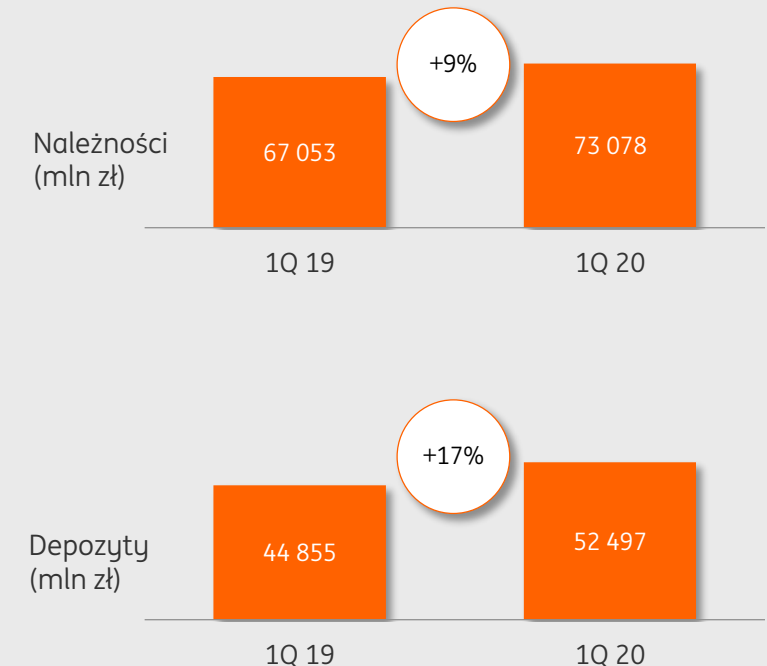
Transakcyjność klientów

- Obsługujemy 473,5 tys. klientów korporacyjnych, z czego 400 tys. to przedsiębiorcy, 70,4 tys. to średnie i duże firmy a 3,5 tys. to klienci strategiczni
- W I kwartale 2020 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 20,9 mln przelewów (+19% r/r), z czego 1,2 mln w bankowości mobilnej (+57% r/r)
- Zainstalowaliśmy łącznie 22,8 tys. terminali płatniczych (w tym 1,2 tys. w 2020 roku); przeprocesowaliśmy 6,2 mln transakcji w I kwartale 2020 roku (+76% r/r)
- 1 542 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+273 od początku roku), z czego 357 sklepów z płatnościami Twisto (+57 od początku roku)

Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 73,1 mld zł, czyli o 6,0 mld zł więcej r/r (+9% r/r)
- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 0,9 mld zł r/r (+15% r/r) do poziomu 6,9 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 1,8 mld zł r/r (+5% r/r) do poziomu 39,9 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 3,3 mld zł r/r (+14% r/r) do poziomu 26,3 mld zł
- Udostępniliśmy Linie Gwarancyjną z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (PLG FGP) we współpracy z BGK (podpisanie umowy 10 kwietnia)

Przyrost wolumenów



Wyniki finansowe za I kwartał 2020 roku



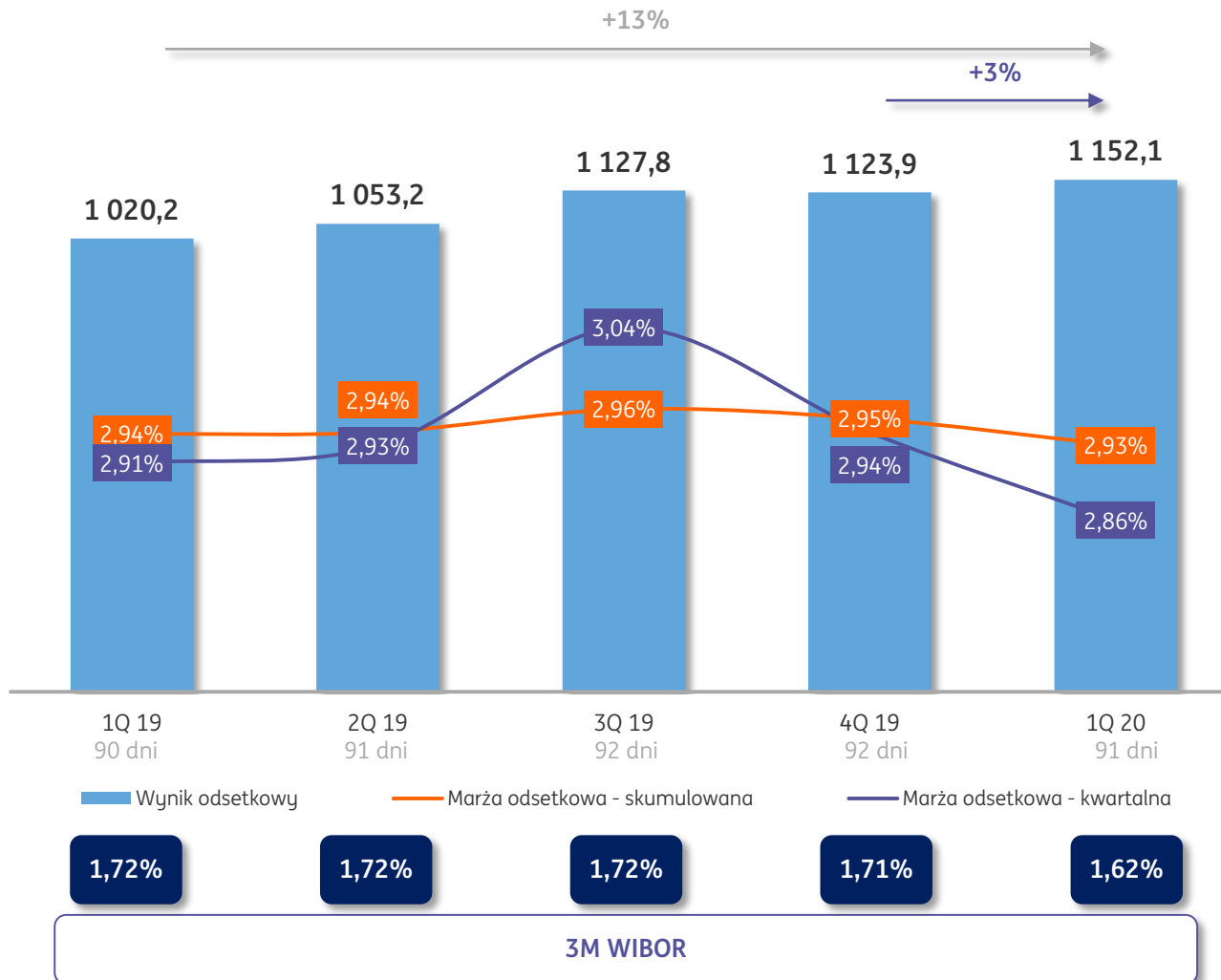
Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

mln zł	1Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 020,2	1 123,9	1 152,1	+131,9	+ 13%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	317,8	336,4	359,1	+41,3	+ 13%
Pozostałe przychody	48,3	26,5	51,5	+3,2	+ 7%
Przychody ogółem	1 386,3	1 486,8	1 562,7	+176,4	+ 13%
Koszty ogółem	721,1	590,8	775,0	+53,9	+ 7%
Wynik przed kosztami ryzyka	665,2	896,0	787,7	+122,5	+ 18%
Koszty ryzyka	125,0	164,4	294,7	+169,7	+ 136%
Podatek bankowy	102,2	113,6	116,0	+13,8	+ 14%
Zysk brutto	438,0	618,0	377,0	-61,0	- 14%
Podatek dochodowy	113,5	167,7	109,7	-3,8	- 3%
Zysk netto	324,5	450,3	267,3	-57,2	- 18%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,82%	16,87%	15,76%	- 0,06 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	14,49%	14,41%	13,25%	- 1,24 p.p.	-
ROE (%)*	12,1%	11,6%	10,6%	- 1,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	52,0%	39,7%	49,6%	- 2,4 p.p.	-
Dane skorygowane**					
Przychody ogółem	1 386,3	1 486,8	1 562,7	+176,4	+ 13%
Koszty ogółem	622,7	623,6	681,7	+59	+ 9%
Zysk brutto	536,4	585,2	470,3	-66,1	- 12%
Zysk netto	397,4	426,1	333,5	-63,9	- 16%
ROE* (%)	12,4%	11,6%	10,6%	- 1,8 p.p.	-
ROE* skorygowane o MCFH (%)	12,7%	12,8%	12,2%	- 0,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	44,9%	41,9%	43,6%	- 1,3 p.p.	-

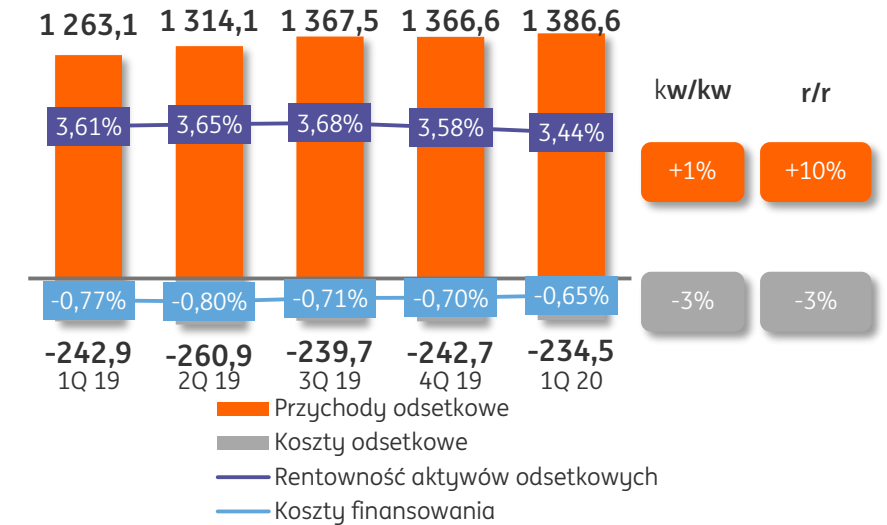
- Negatywny wpływ zmian założeń makroekonomicznych na koszt ryzyka w 1Q 2020 wynosi 146,7 mln zł (wyższe koszty ryzyka)
- W ramach kosztów ogółem, wzrost kosztów regulacyjnych o 11,3 mln zł r/r (+7% r/r) do 176,2 mln zł

Wynik odsetkowy

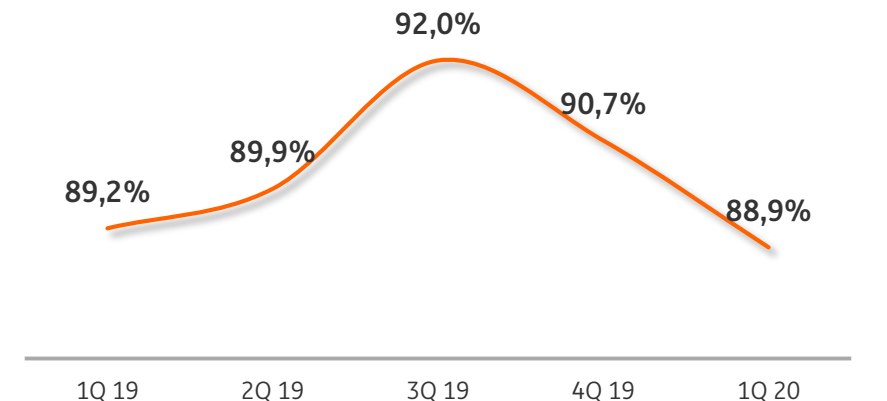
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

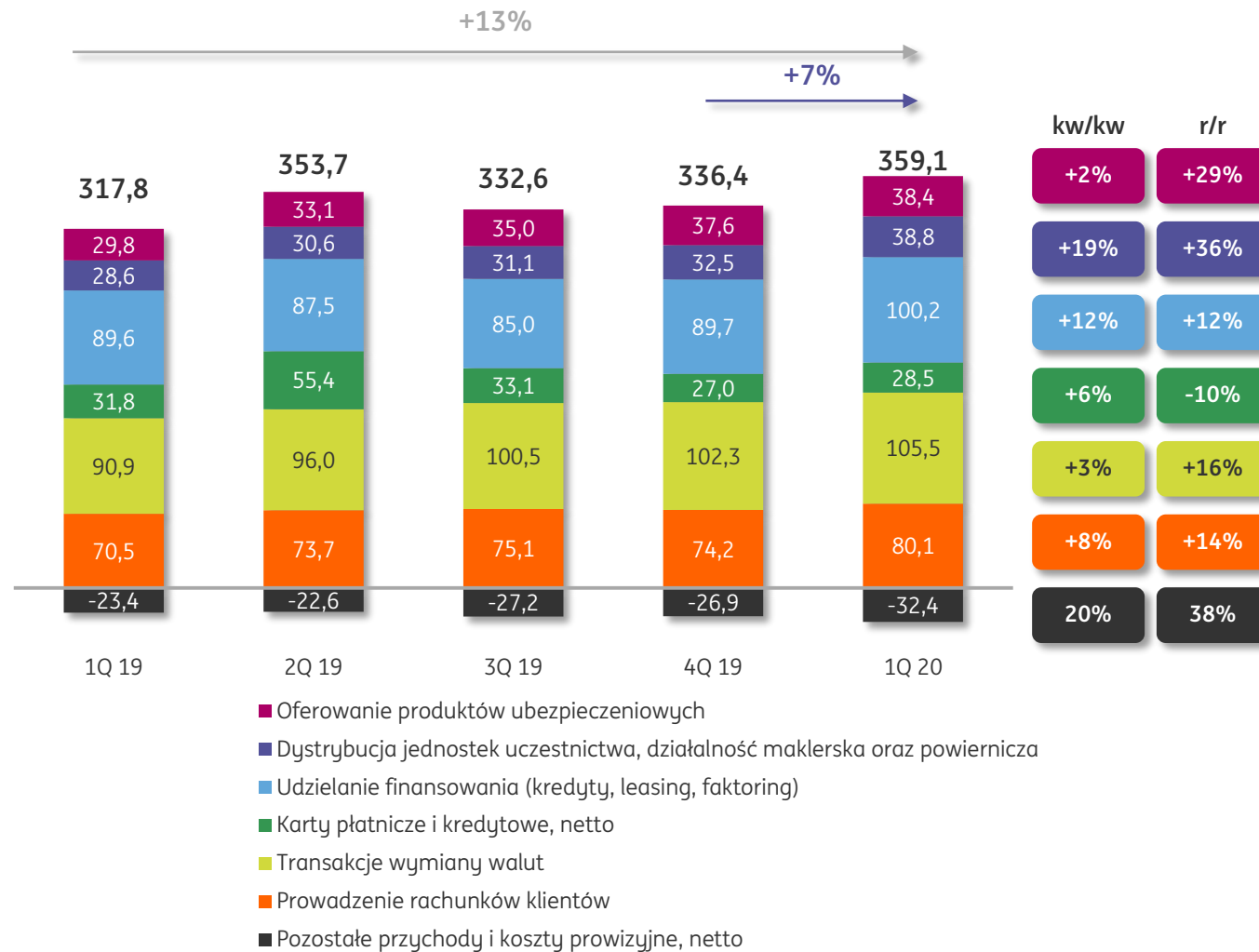


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

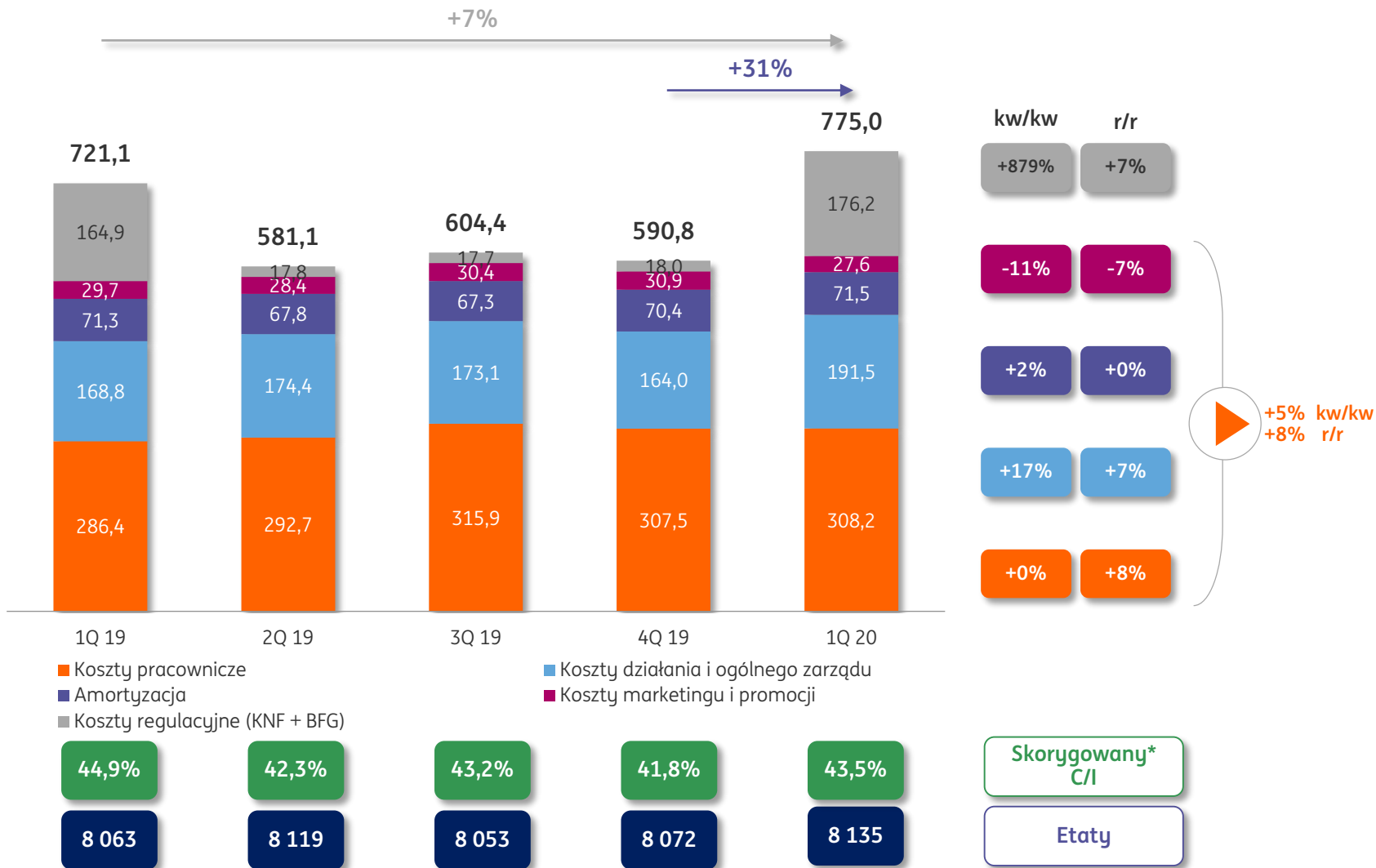
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wysoka aktywność klientów sprzyja wynikowi z opłat i prowizji m.in. w obszarze prowadzenia rachunków, działalności maklerskiej czy transakcji wymiany walut.
- Wynik na udzielaniu finansowania pod wpływem rozliczenia opłat rocznych w segmencie bankowości korporacyjnej.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (mln zł)

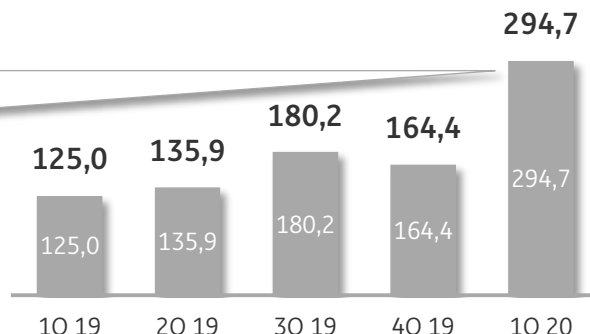


- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 124,4 mln zł (131,2 mln zł w I kwartale 2019 roku) – księgowana w całości w koszty pierwszego kwartału
- Kwartalna składka na fundusz gwarancji depozytów wyniosła 38,5 mln zł w I kwartale 2020 roku (17,6 mln zł w I kwartale 2019 roku)
- Roczne koszty nadzoru KNF wyniosły 13,3 mln zł (16,1 mln zł w I kwartale 2019 roku) – księgowane w całości w koszty pierwszego kwartału

Koszty ryzyka

Grupa (mln zł)

Negatywny wpływ zmiany założeń makroekonomicznych w wysokości 146,7 mln zł



Skumulowana marża kosztów ryzyka

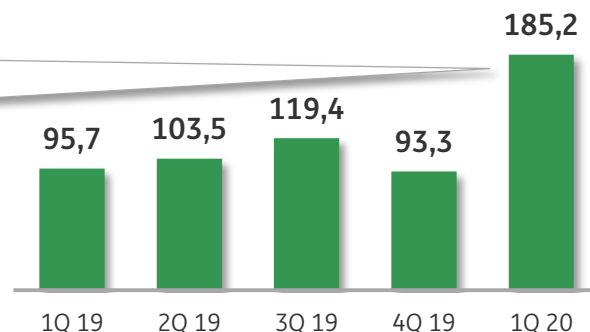
0,53% 0,47% 0,50% 0,54% 0,67%

Kwartalna marża kosztów ryzyka

0,47% 0,50% 0,63% 0,56% 0,97%

Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)

Negatywny wpływ zmiany założeń makroekonomicznych w wysokości 97,2 mln zł



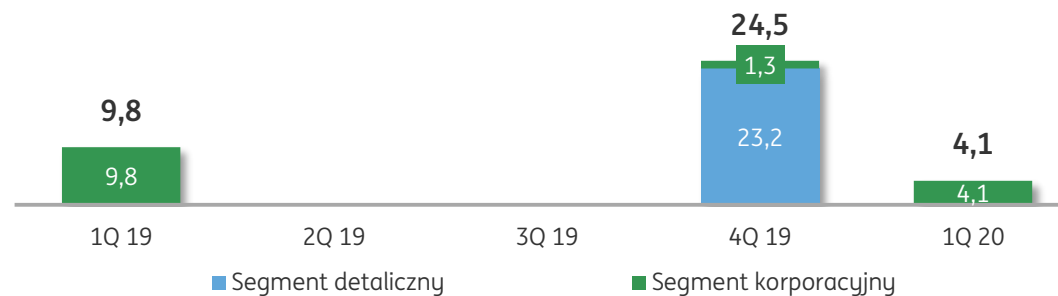
Skumulowana marża kosztów ryzyka

0,55% 0,55% 0,53% 0,61% 0,72%

Kwartalna marża kosztów ryzyka

0,58% 0,62% 0,69% 0,53% 1,04%

Wpływ sprzedaży portfeli niepracujących na koszt ryzyka (mln zł)

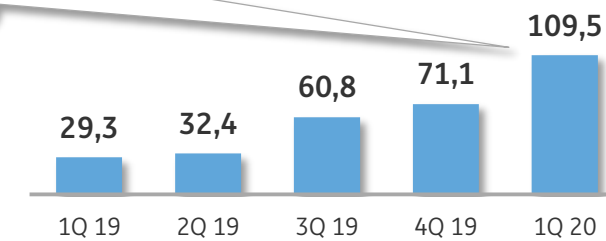


Segment detaliczny

Segment korporacyjny

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

Negatywny wpływ zmiany założeń makroekonomicznych w wysokości 49,5 mln zł



Skumulowana marża kosztów ryzyka

0,50% 0,36% 0,45% 0,44% 0,59%

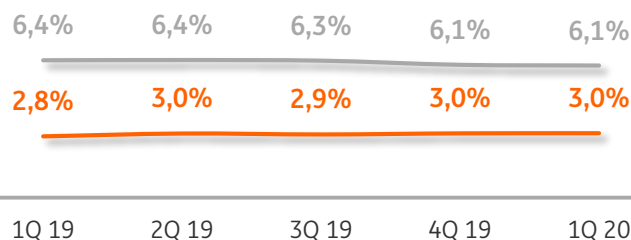
Kwartalna marża kosztów ryzyka

0,29% 0,30% 0,54% 0,60% 0,88%

Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział portfela nieregularnego w całości portfela kredytów

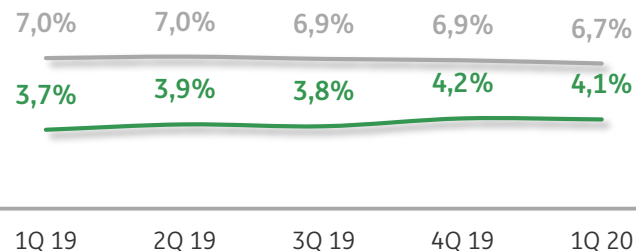
Grupa



— ING BSK

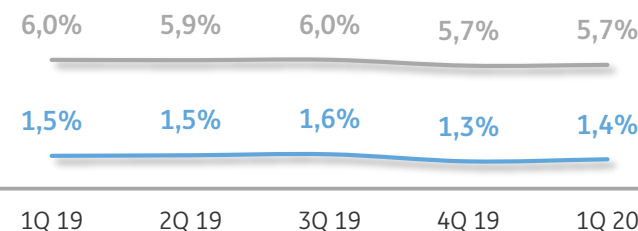
— Rynek

Segment bankowości korporacyjnej



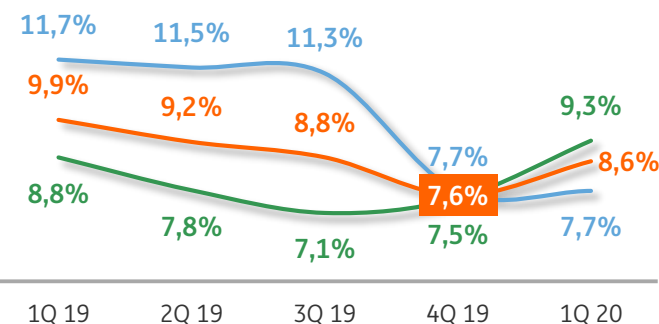
— ING BSK (seg. korporacyjny) — Rynek (podmioty instytucjonalne)

Segment bankowości detalicznej



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

Udział Etapu 2 w portfelu brutto

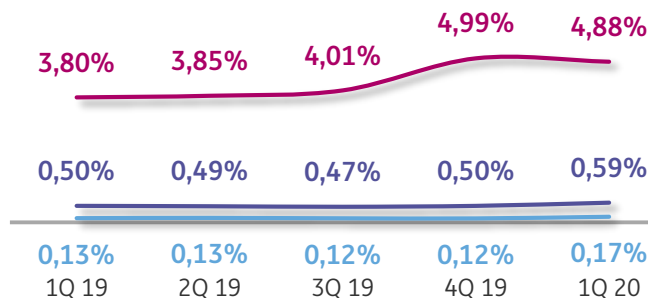


— Grupa

— Segment bankowości detalicznej

— Segment bankowości korporacyjnej

Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

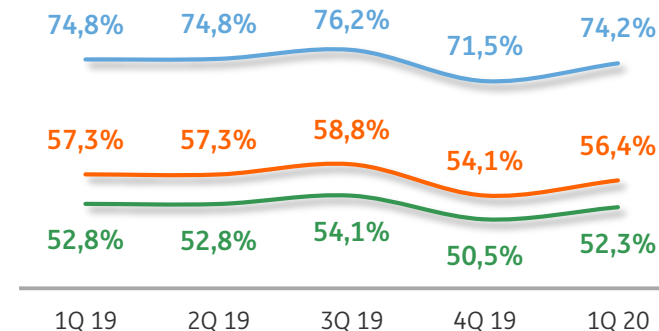


— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 1

— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 2

— Pokrycie odpisem aktywów w Etapie 1 i 2

Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



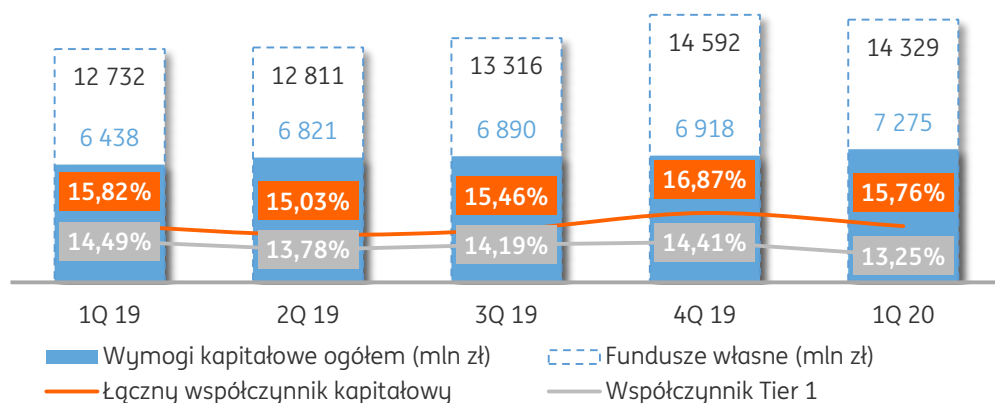
— Grupa

— Segment bankowości detalicznej

— Segment bankowości korporacyjnej

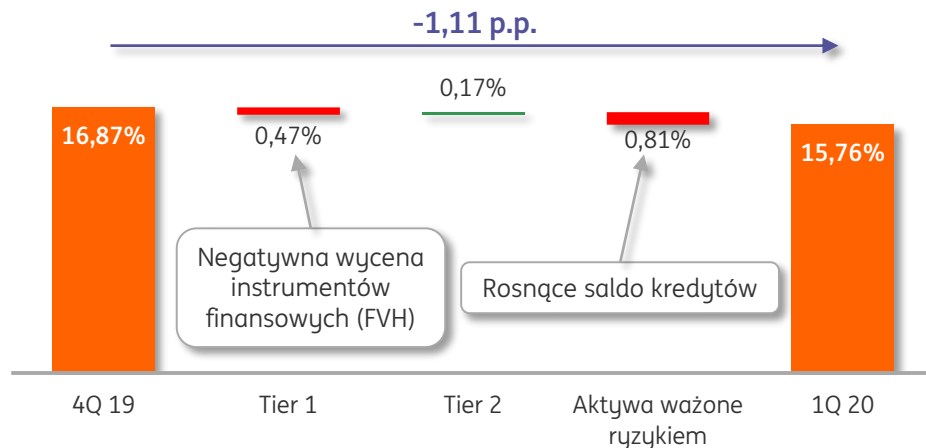
Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem

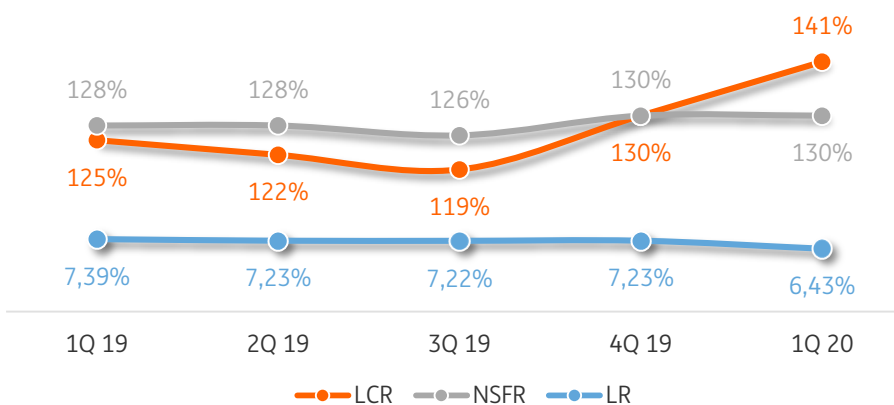


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 4,76 p.p. i 4,25 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,002% i 9,002%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 15,57% i 13,07%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki

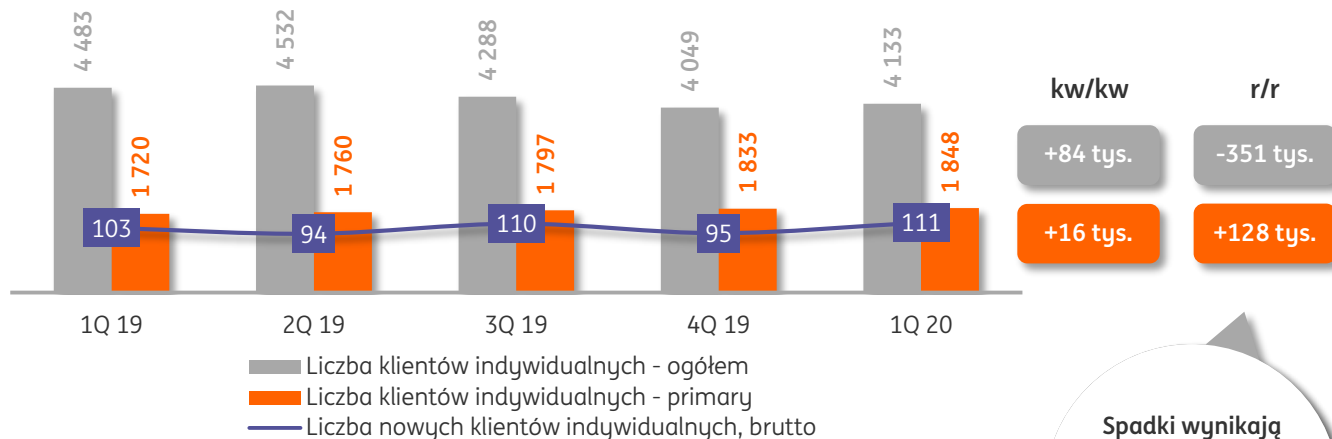


Bankowość detaliczna

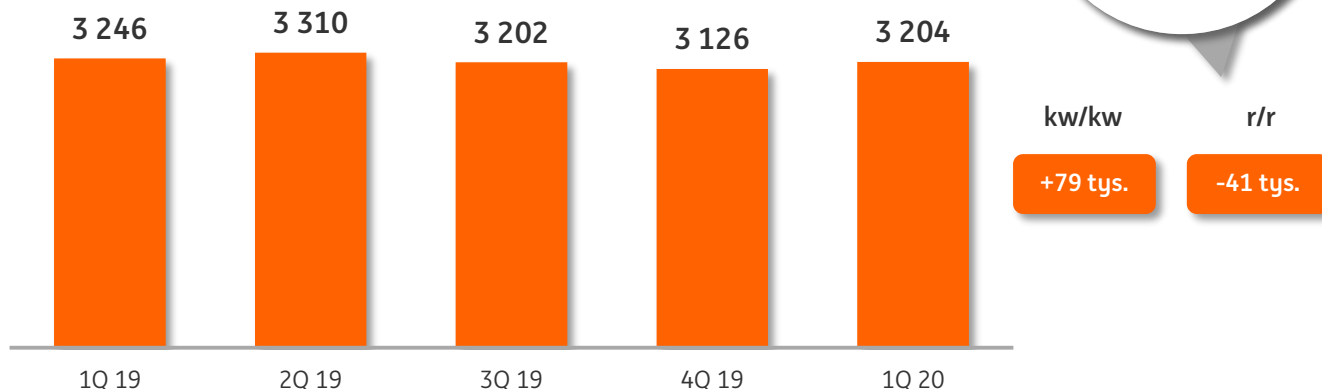
Baza klientów bankowości detalicznej

4,1 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)

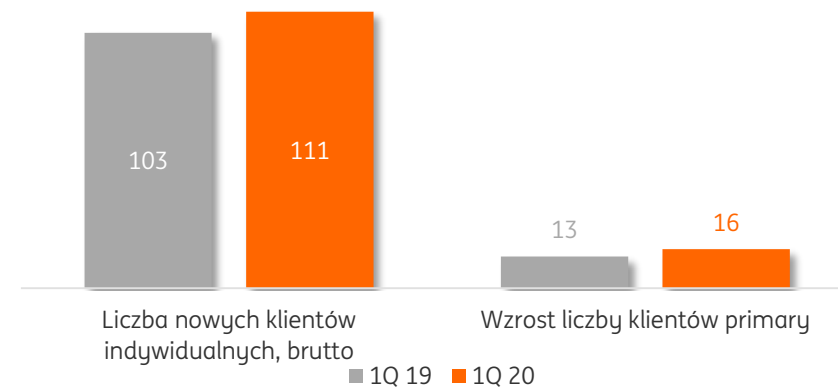


Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

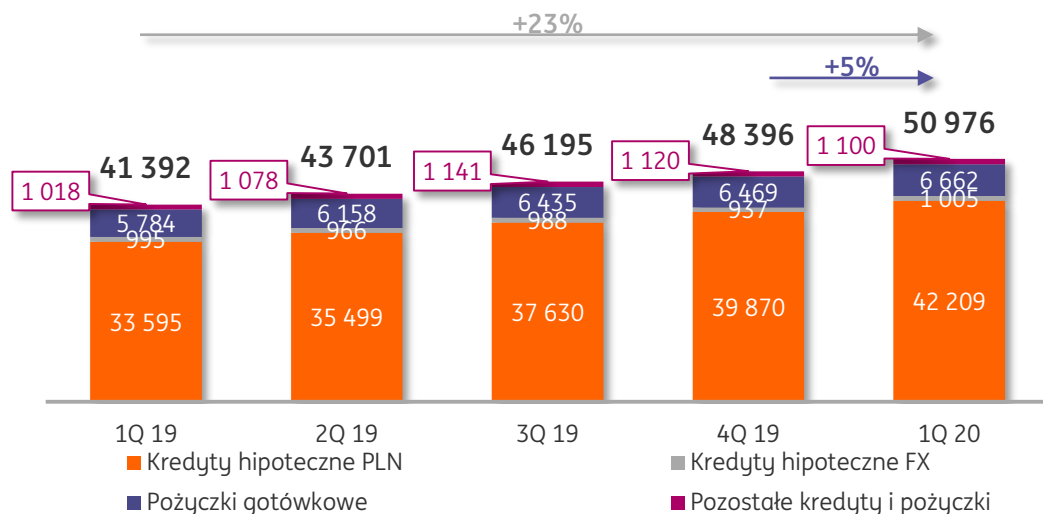
Akwizycja klientów indywidualnych (tys.)



- 84% rachunków bieżących to Konta Direct
- W I kwartale 2020 roku klienci założyli **254,5 tys. profili zaufanych** – łącznie jest ich już **994,0 tys.** Klienci **podpisali** za ich pomocą **513,5 tys. dokumentów** w I kwartale 2020 roku
- W I kwartale 2020 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **9,1 tys. wniosków o 500+**

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

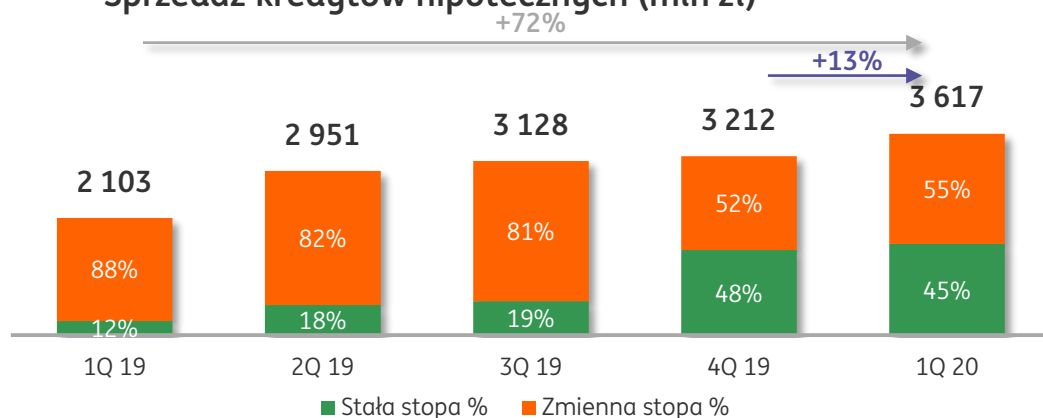
Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



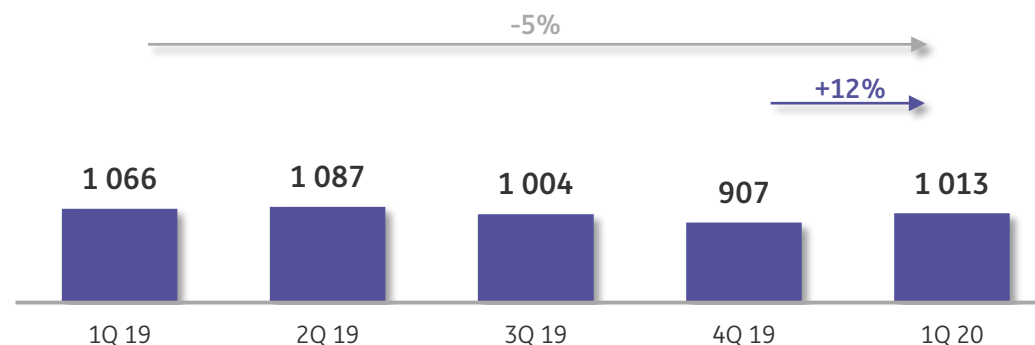
kw/kw	r/r
-2%	+8%
+3%	+15%
+7%	+1%
+6%	+26%

- **1,0 mld zł** pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w I kwartale 2020 roku (-5% r/r)
- **3,6 mld zł** kredytów hipotecznych udzielonych w I kwartale 2020 roku (+70% r/r), co przekłada się na 22,3% udziału w rynku
 - w tym 1,6 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (4,8 mld zł od wprowadzenia produktu)
- **12,0%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **8,8%** w kredytach hipotecznych ogółem (I kwartał 2020 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)

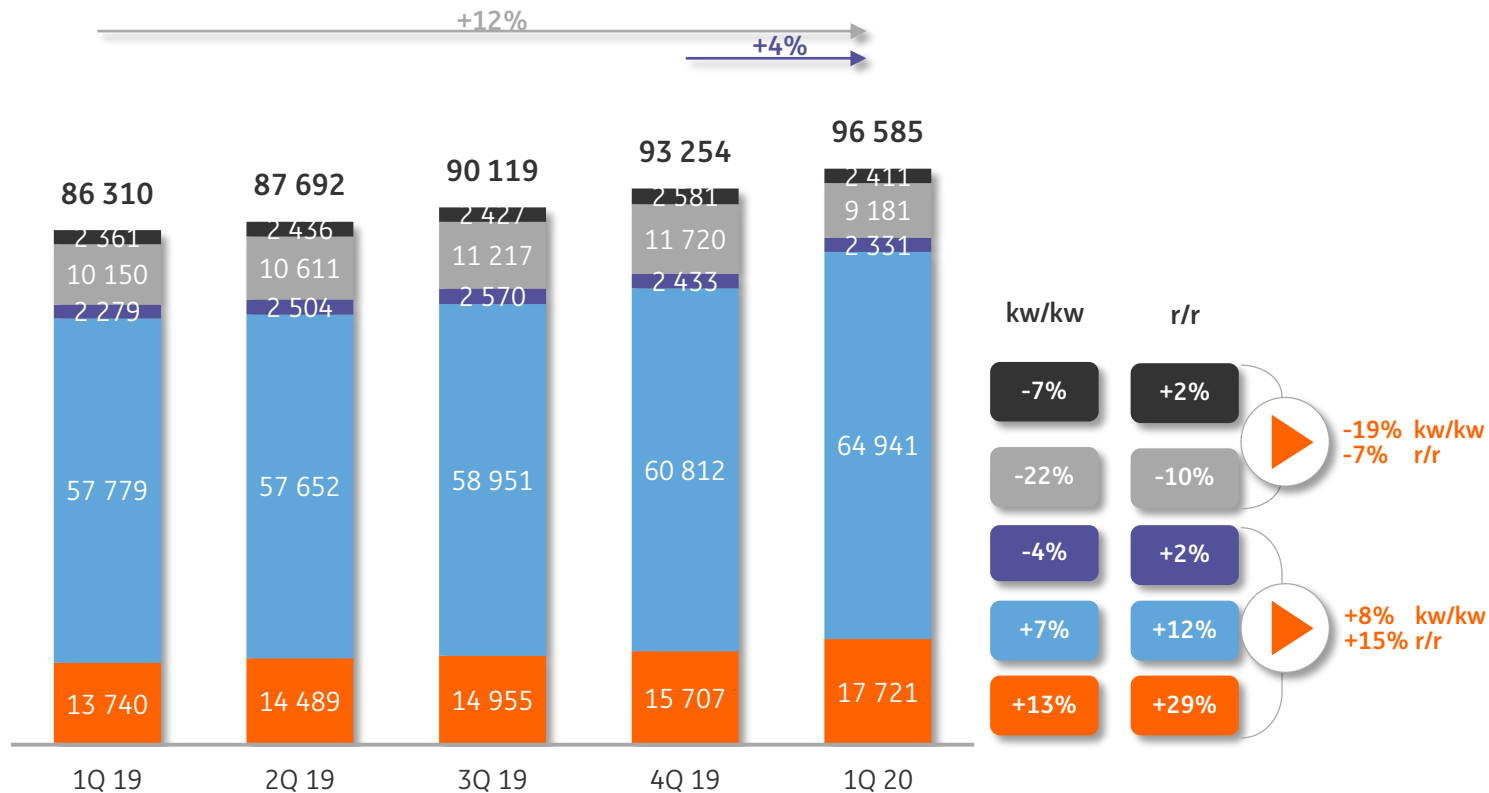


Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)



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 **105,0 tys. rachunków maklerskich**
- Liczba rachunków maklerskich w I kwartale 2020 roku wzrosła o **14,1 tys.**, wszystkie rachunki zostały otwarte przez **Moje ING**
- W I kwartale 2020 roku **36,5% prowizji maklerskich** została wygenerowana za pomocą **urządzeń mobilnych**
- **110,2 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W I kwartale **31,4% 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 ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **504,7 tys. kart mobilnych** (+16% kw/kw, ~2x r/r)

~ **1 825 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM**, z czego 611 tys. wykonało transakcje w I kwartale 2020 roku (+10% kw/kw, +72% r/r)

~ **10,3 mln transakcji BLIKIEM w I kwartale 2020 roku** (+7% kw/kw, ~2x r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **8,2 mln transakcji w Internecie** (+9% kw/kw, ~2x r/r)

~ **27,4 mln przelewów** w bankowości mobilnej w I kwartale 2020 roku (+8,2 mln r/r, +43% r/r)

W I kwartale 2020 roku **sprzedaliśmy 79% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (78% w I kwartale 2019 roku)

2,2 mln
aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

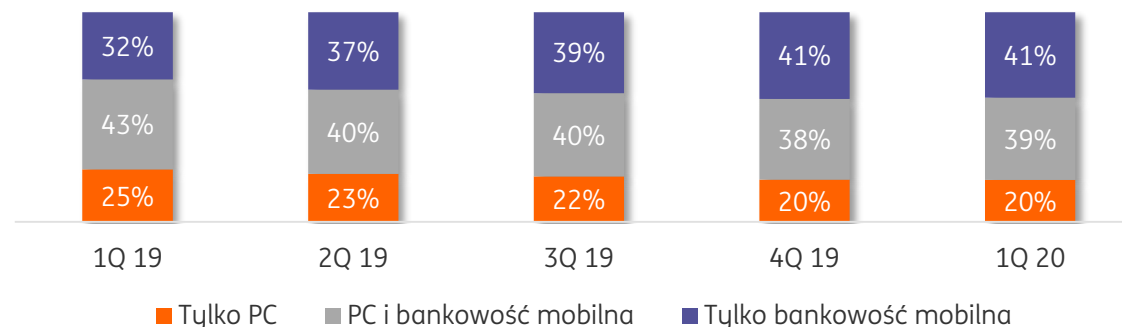
Fizyczna sieć dystrybucji

315 oddziałów ze strefami samoobsługowymi

1 027 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 849 recyklerów, z czego 840 to urządzenia bezstykowe

62 punktów ING Express w centrach handlowych

Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)

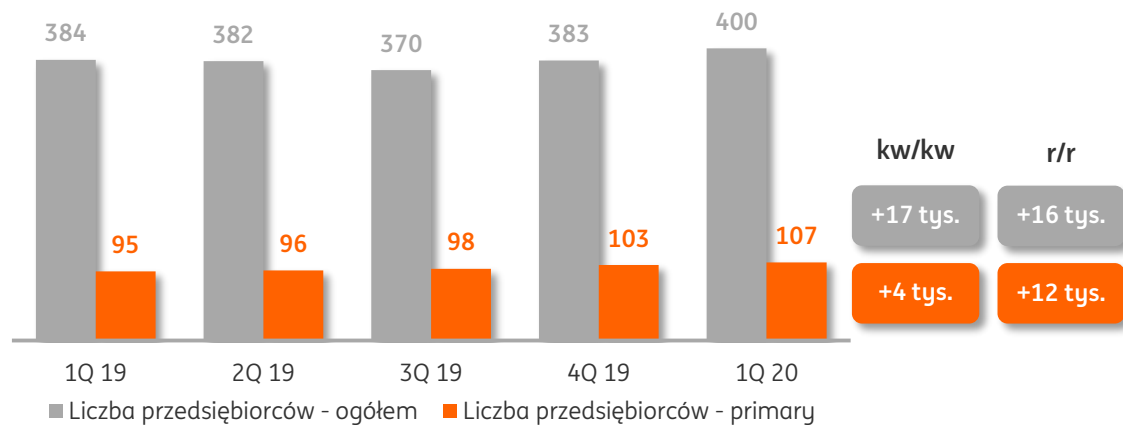


Bankowość korporacyjna

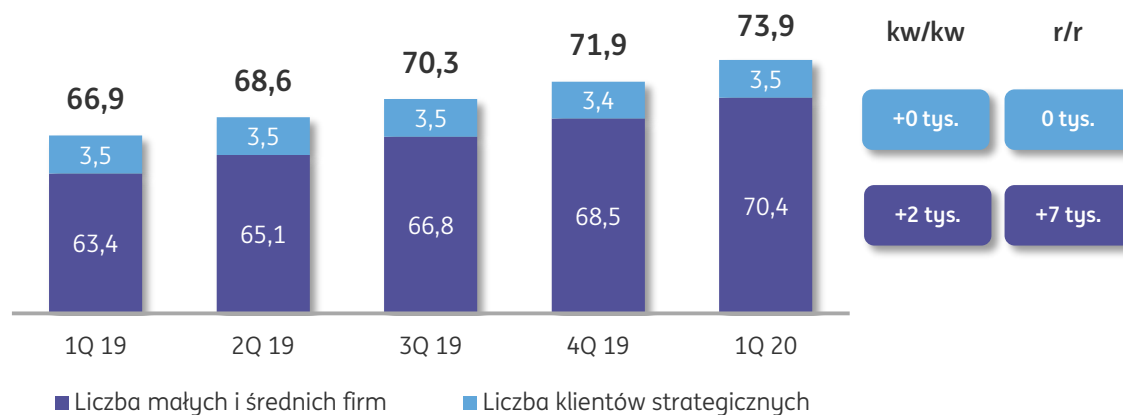
Baza klientów bankowości korporacyjnej

474 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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

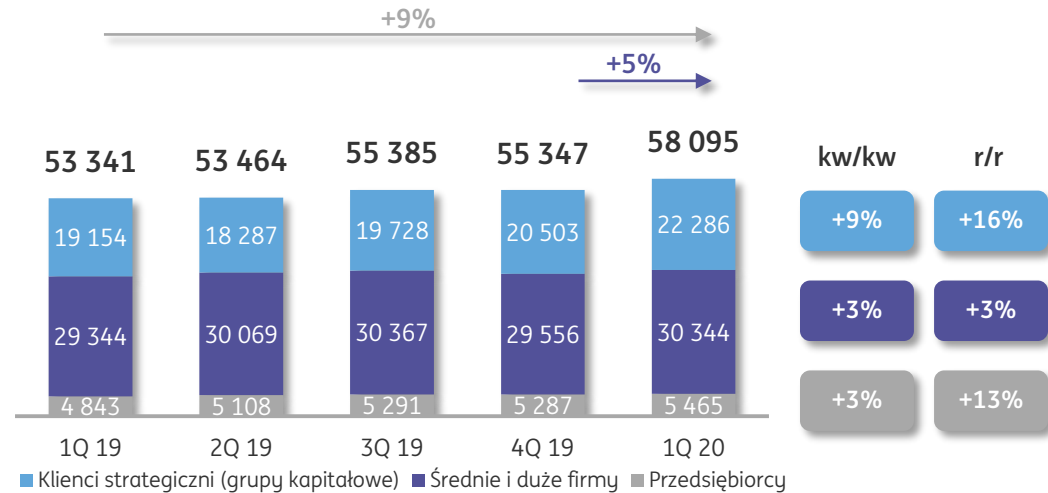


Prowadzimy **408 tys. rachunków bieżących** dla **400 tys. przedsiębiorców**, z czego **97% to rachunki Direct**

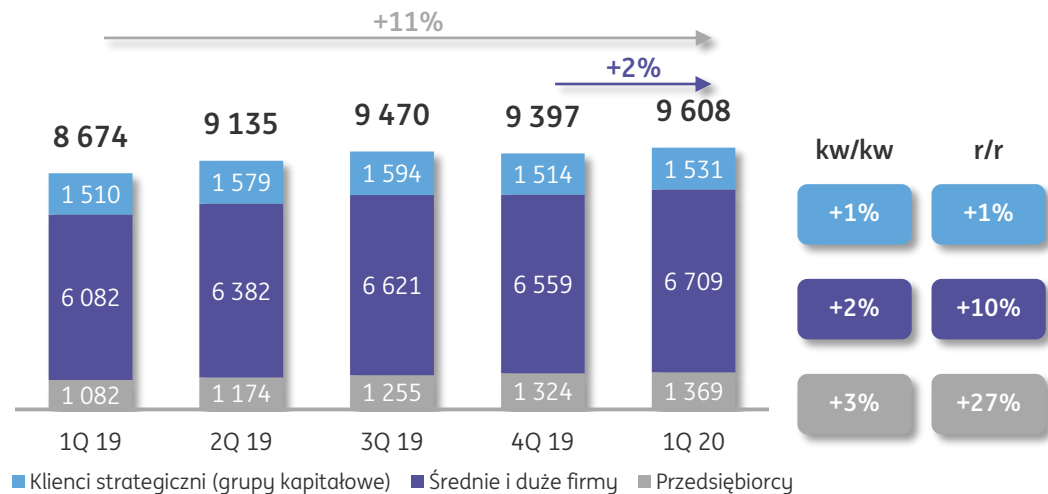


Należności

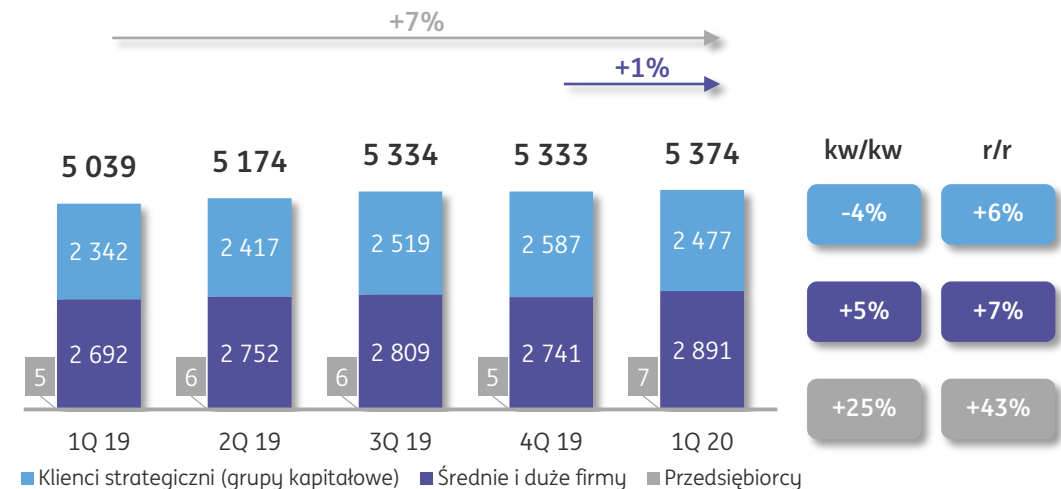
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)

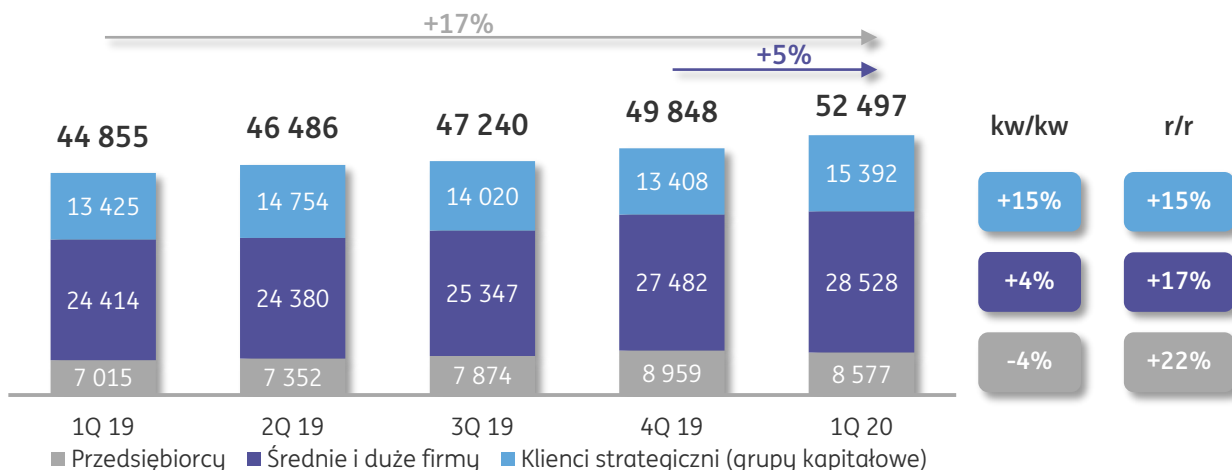


Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



Zarządzanie środkami finansowymi

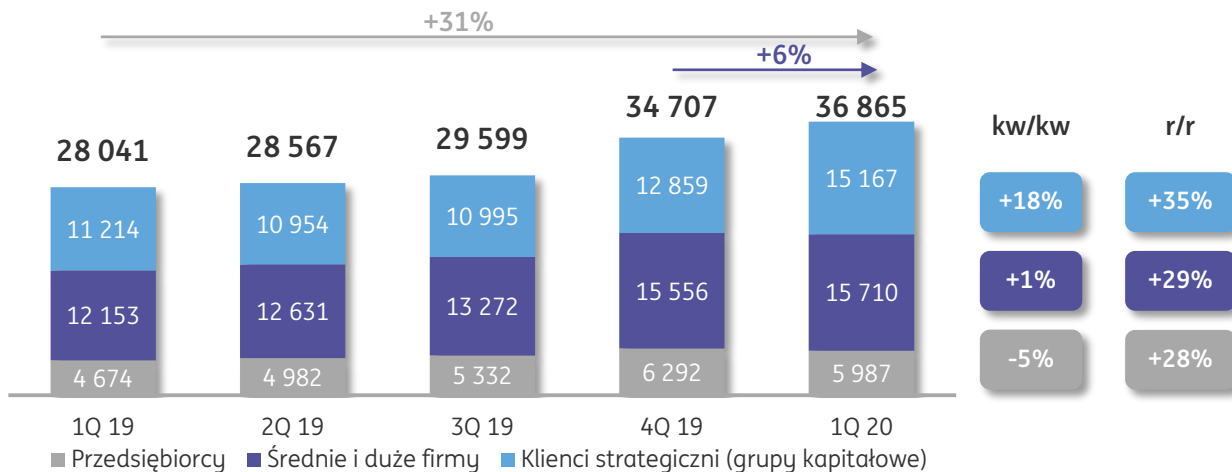
Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



+3,6 tys.

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w I kwartale 2020 roku

Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



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

- 140 wrzutni,
- 117 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 156 wpłatomatów mini w lokalizacjach klientów,
- 13 wpłatomatów mikro w lokalizacjach klientów,
- 15 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +57% r/r**

Wybrane inicjatywy

Zmiana metody logowania do ING Business dla klientów strategicznych

W odpowiedzi na oczekiwania naszych klientów, od lutego 2020 roku wdrożyliśmy szybką ścieżkę zmiany sposobu logowania do ING Business. Ta wygodna metoda opiera się o login, hasło oraz jednorazowe kody SMS. Dążymy do tego by sukcesywnie wyprzeć jej dotychczasową alternatywę, czyli certyfikat. Promowana metoda nie wymaga od klientów instalacji specyficznych sterowników i oprogramowania – skróciliśmy proces otrzymania pakietu startowego użytkownika z dwóch dni do dwóch sekund. Klient nie musi ponosić kosztów zakupu dodatkowego sprzętu np. e-tokenów, czy kart i czytników. Optymalizuje to też znacznie procesy po stronie banku.

Narzędzie do weryfikacji rachunku kontrahenta z wykazem podatników VAT (tzw. białą listą)

W I kwartale 2020 roku przygotowaliśmy narzędzie umożliwiające weryfikację rachunku kontrahenta z wykazem podatników VAT (tzw. białą listą).

Jak można zweryfikować rachunek?

- Narzędzie jest dostępne dla przelewów krajowych oraz podzielonej płatności (Split Payment).
- Weryfikacja jest możliwa z poziomu importu paczki zleceń krajowych oraz listy zleceń (dla pojedynczego zlecenia i paczki).
- Narzędzie jest dostępne zarówno w Moim ING jak i ING Business.



Wyniki finansowe oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	kw/kw		r/r	
						Δ	%	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 020,2	1 053,2	1 127,8	1 123,9	1 152,1	28,2	2,5%	131,9	12,9%
Przychody z tytułu odsetek	1 263,1	1 314,1	1 367,5	1 366,6	1 386,6	20,0	1,5%	123,5	9,8%
Koszty odsetek	242,9	260,9	239,7	242,7	234,5	-8,2	-3,4%	-8,4	-3,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	317,8	353,7	332,6	336,4	359,1	22,7	6,7%	41,3	13,0%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	46,0	40,6	23,5	20,2	46,7	26,5	131,2%	0,7	1,5%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	31,4	25,1	26,6	25,2	13,9	-11,3	-44,8%	-17,5	-55,7%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	7,3	7,3	-	7,3	-
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	15,8	16,4	3,6	0,5	1,8	1,3	260,0%	-14,0	-88,6%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,2	-0,9	-6,7	-5,5	23,7	29,2	-	24,9	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,4	3,8	-14,6	2,3	0,4	-1,9	-82,6%	-2,0	-83,3%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-0,1	-0,1	2,8	4,0	4,4	0,4	10,0%	4,5	-
Przychody	1 386,3	1 451,2	1 472,1	1 486,8	1 562,7	75,9	5,1%	176,4	12,7%
Koszty	721,1	581,1	604,4	590,8	775,0	184,2	31,2%	53,9	7,5%
- koszty osobowe	286,4	292,7	315,9	307,5	308,2	0,7	0,2%	21,8	7,6%
- pozostałe koszty	363,4	220,6	221,2	212,9	395,3	182,4	85,7%	31,9	8,8%
- amortyzacja	71,3	67,8	67,3	70,4	71,5	1,1	1,6%	0,2	0,3%
Wynik przed kosztami ryzyka	665,2	870,1	867,7	896,0	787,7	-108,3	-12,1%	122,5	18,4%
Koszty ryzyka	125,0	135,9	180,2	164,4	294,7	130,3	79,3%	169,7	135,8%
- segment detaliczny	29,3	32,4	60,8	71,1	109,5	38,4	54,0%	80,2	273,7%
- segment korporacyjny	95,7	103,5	119,4	93,3	185,2	91,9	98,5%	89,5	93,5%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	102,2	108,4	111,5	113,6	116,0	2,4	2,1%	13,8	13,5%
Zysk brutto	438,0	625,8	576,0	618,0	377,0	-241,0	-39,0%	-61,0	-13,9%
Podatek dochodowy	113,5	156,7	161,2	167,7	109,7	-58,0	-34,6%	-3,8	-3,3%
Zysk (strata) netto, w tym:	324,5	469,1	414,8	450,3	267,3	-183,0	-40,6%	-57,2	-17,6%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	324,5	469,1	414,8	450,3	267,3	-183,0	-40,6%	-57,2	-17,6%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	9,98	14,42	12,75	13,84	8,22	-5,63	-40,6%	-1,76	-17,6%

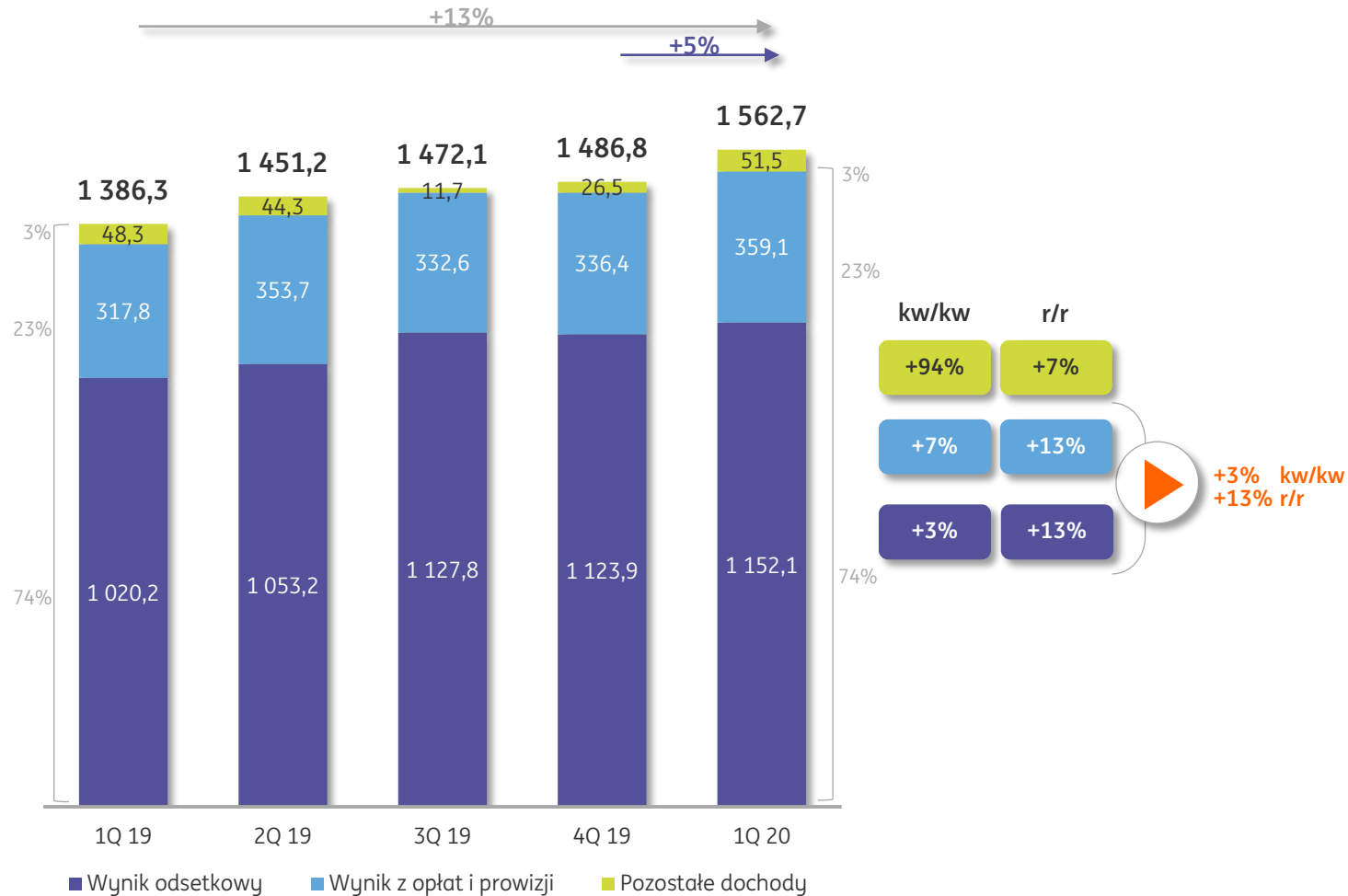
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

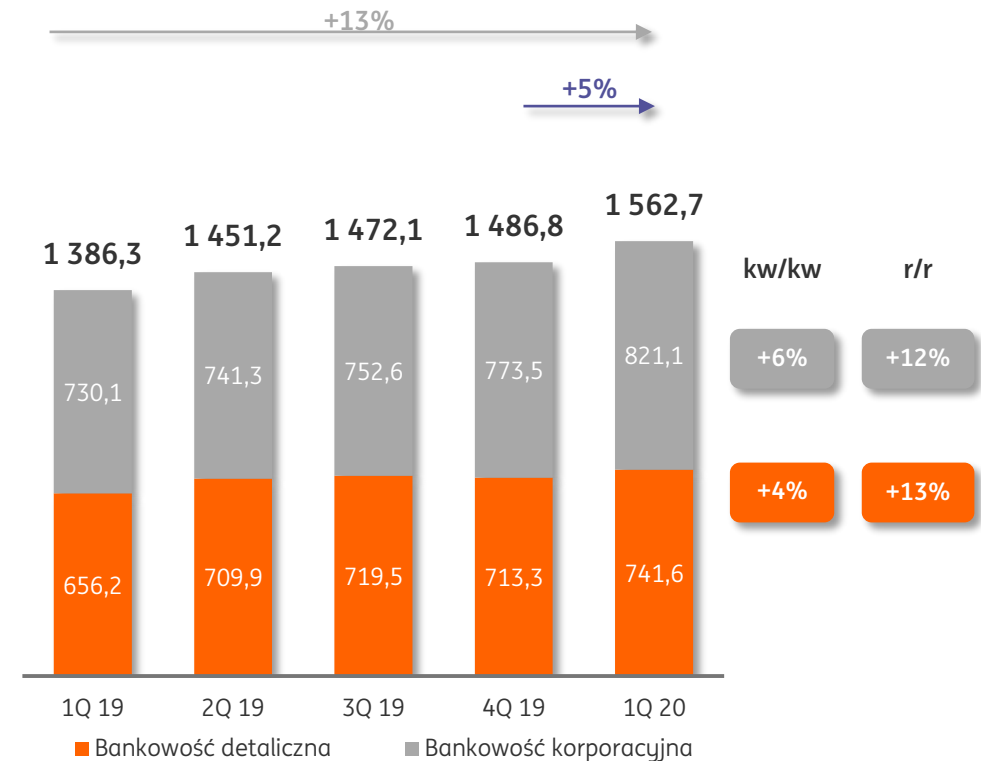
	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	kw/kw		r/r	
							Δ	%	Δ	%
AKTYWA										
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 237,4	1 760,3	2 293,5	2 792,5	1 402,9	1 740,5	337,6	24,1%	-19,8	-1,1%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	776,5	987,9	694,3	804,7	798,5	1 082,3	283,8	35,5%	94,4	9,6%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 934,9	2 234,3	2 796,9	1 243,7	1 224,2	1 362,9	138,7	11,3%	-871,4	-39,0%
- Inwestycje	31 937,3	29 977,3	31 315,3	32 063,4	33 824,5	40 196,2	6 371,7	18,8%	10 218,9	34,1%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	909,6	929,3	869,0	883,6	851,6	1 075,8	224,2	26,3%	146,5	15,8%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	103 125,8	107 387,4	110 509,9	115 728,9	118 288,1	123 608,4	5 320,3	4,5%	16 221,0	15,1%
- Aktywa majątkowe	995,3	1 437,8	1 358,5	1 346,4	1 385,9	1 374,9	-11,0	-0,8%	-62,9	-4,4%
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	10,9	12,1	20,7	2,8	3,6	2,2	-1,4	-38,9%	-9,9	-81,8%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	398,2	431,7	419,8	399,2	445,6	377,7	-67,9	-15,2%	-54,0	-12,5%
- Inne aktywa	487,0	559,3	631,2	748,6	385,8	420,7	34,9	9,0%	-138,6	-24,8%
Aktywa razem	141 812,9	145 717,4	150 909,1	156 013,8	158 610,7	171 241,6	12 630,9	8,0%	25 524,2	17,5%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY										
ZOBOWIĄZANIA										
- Zobowiązania wobec innych banków	5 195,8	5 004,3	7 359,2	7 593,1	6 256,1	6 624,3	368,2	5,9%	1 620,0	32,4%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 109,5	618,5	947,4	266,7	247,9	53,1	-194,8	-78,6%	-565,4	-91,4%
- Wycena instrumentów pochodnych	578,1	711,4	613,1	724,8	667,2	974,5	307,3	46,1%	263,1	37,0%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	611,8	727,4	505,1	569,7	546,0	510,4	-35,6	-6,5%	-217,0	-29,8%
- Zobowiązania wobec klientów	117 682,5	120 414,0	122 992,0	125 786,3	130 473,5	139 648,7	9 175,2	7,0%	19 234,7	16,0%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300,3	302,2	300,2	302,2	399,7	397,6	-2,1	-0,5%	95,4	31,6%
- Zobowiązania podporządkowane	1 076,9	1 077,2	1 065,0	2 188,7	2 131,1	2 278,1	147,0	6,9%	1 200,9	111,5%
- Rezerwy	152,4	152,2	158,7	227,9	205,7	186,3	-19,4	-9,4%	34,1	22,4%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	280,3	345,4	212,3	389,0	381,3	705,5	324,2	85,0%	360,1	104,3%
- Inne zobowiązania	1 503,7	2 951,5	2 536,3	2 702,7	2 078,9	2 522,1	443,2	21,3%	-429,4	-14,5%
Zobowiązania ogółem	128 491,3	132 304,1	136 689,3	140 751,1	143 387,4	153 900,6	10 513,2	7,3%	21 596,5	16,3%
KAPITAŁY										
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 169,7	1 392,2	1 729,2	2 357,3	1 867,3	3 717,7	1 850,4	99,1%	2 325,5	167,0%
- Zyski zatrzymane	11 065,5	10 934,7	11 404,2	11 819,0	12 269,6	12 536,9	267,3	2,2%	1 602,2	14,7%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	13 321,6	13 413,3	14 219,8	15 262,7	15 223,3	17 341,0	2 117,7	13,9%	3 927,7	29,3%
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	13 321,6	13 413,3	14 219,8	15 262,7	15 223,3	17 341,0	2 117,7	13,9%	3 927,7	29,3%
Zobowiązania i kapitał własny razem	141 812,9	145 717,4	150 909,1	156 013,8	158 610,7	171 241,6	12 630,9	8,0%	25 524,2	17,5%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	102,40	103,10	109,30	117,32	117,01	133,29	16,28	13,9%	30,19	29,3%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

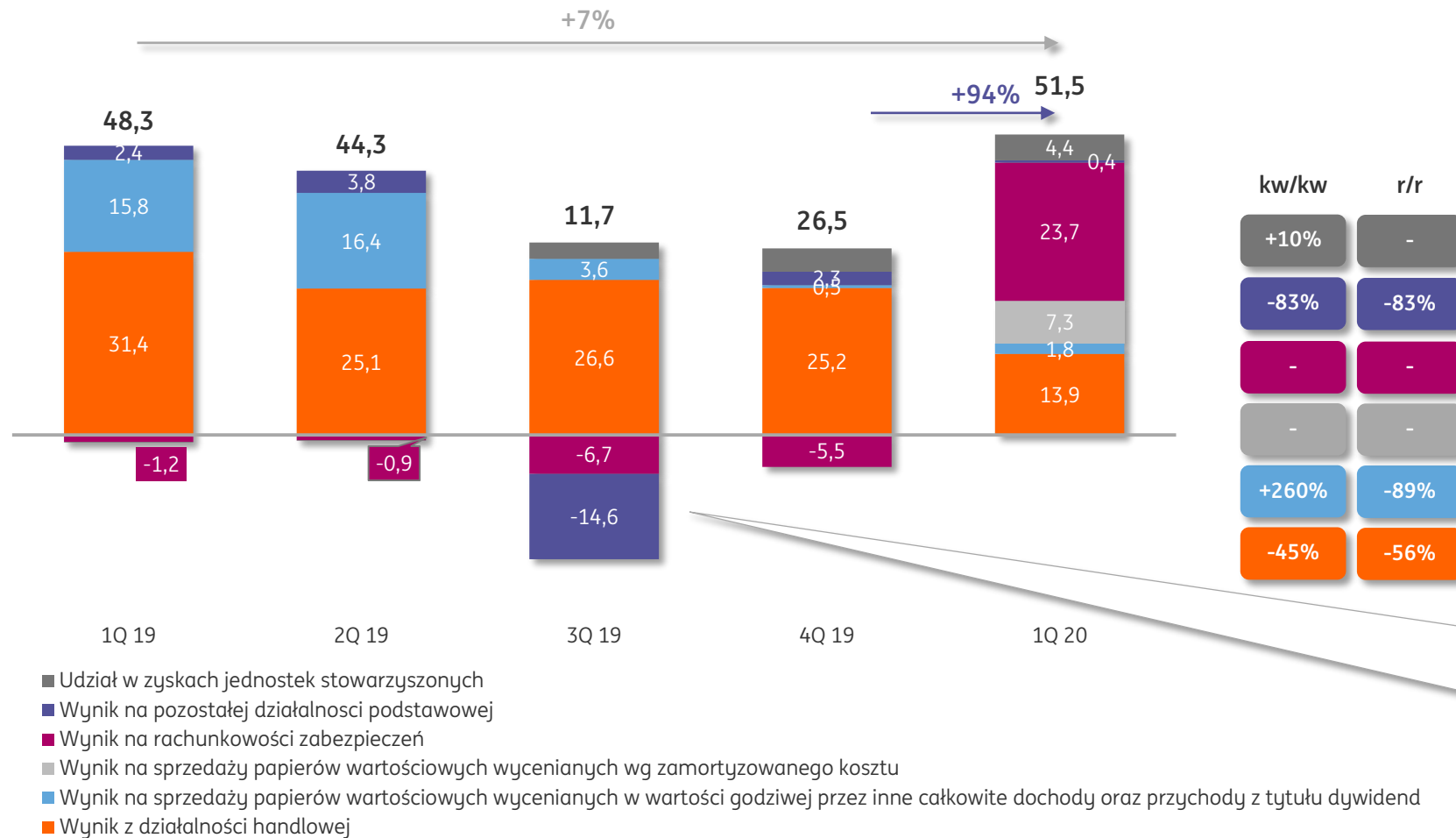


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

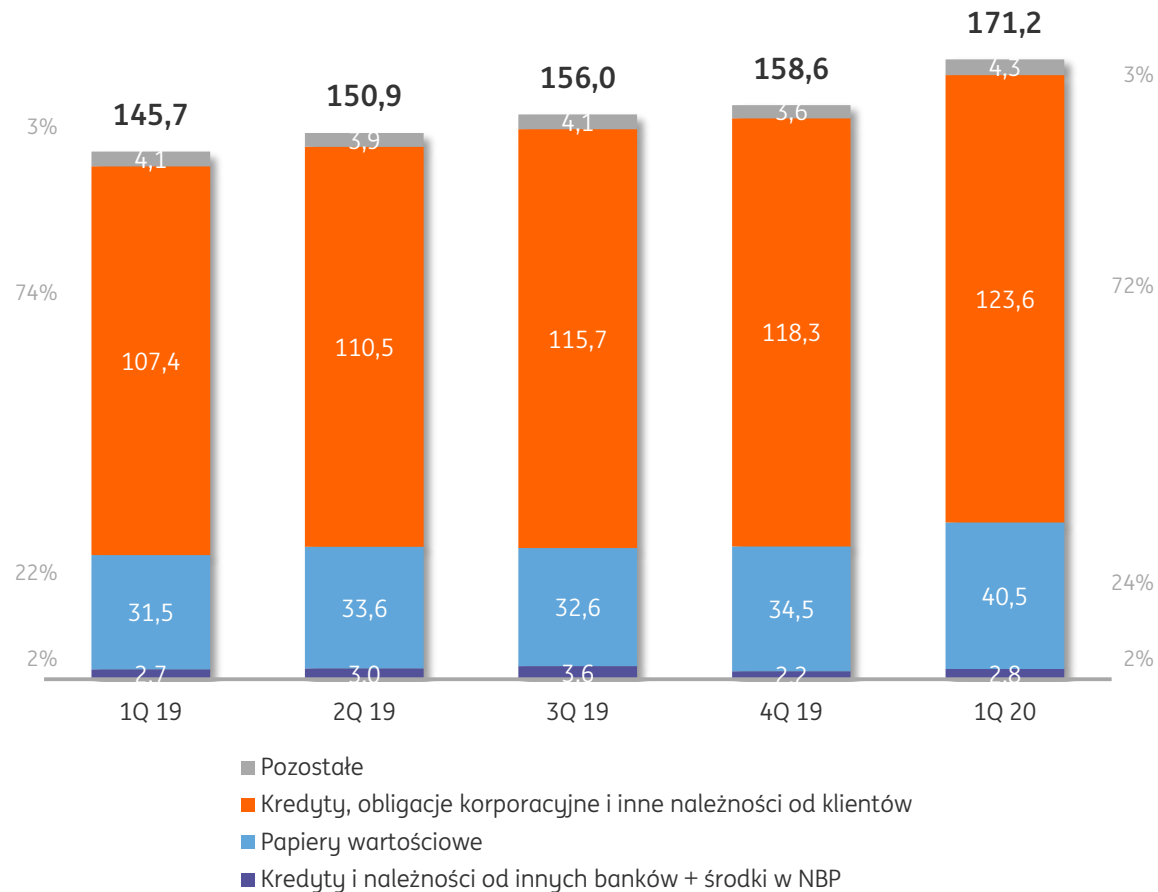


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł / %)

+18%

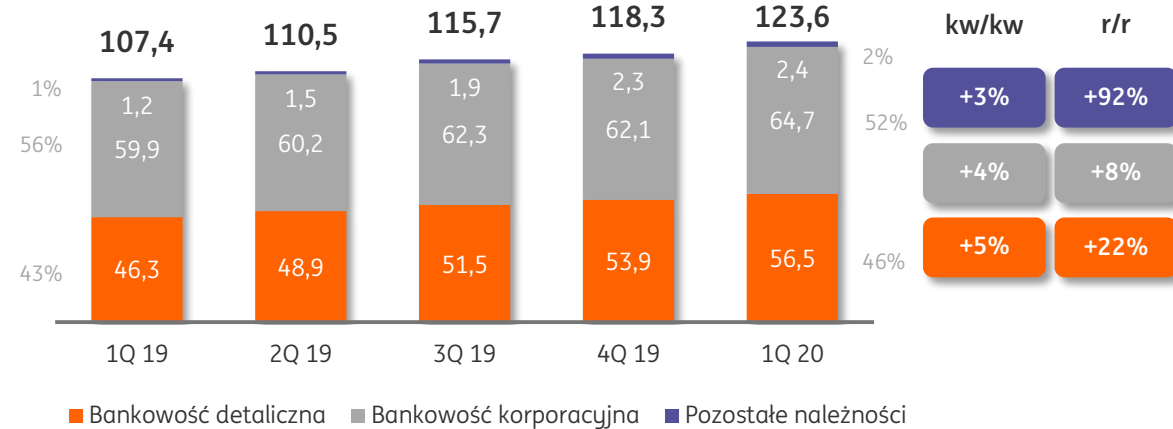
+8%



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

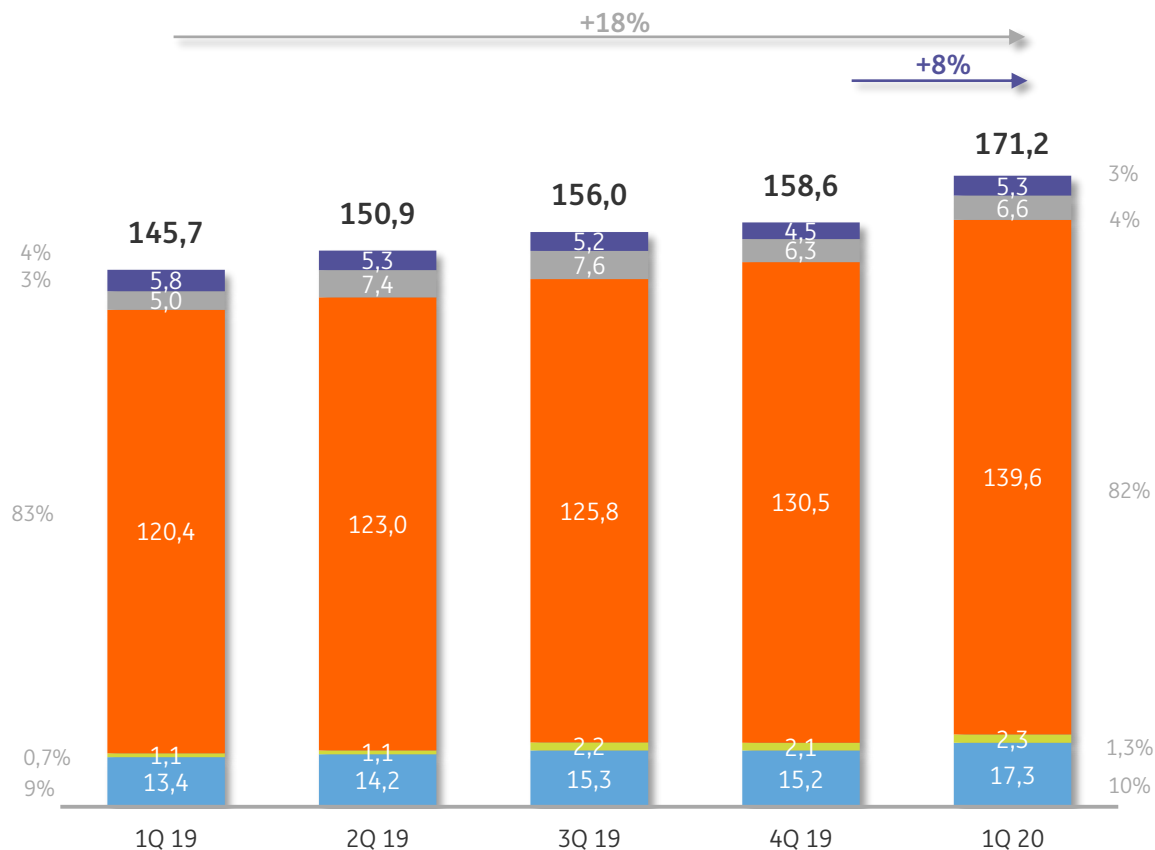
+15%

+4%

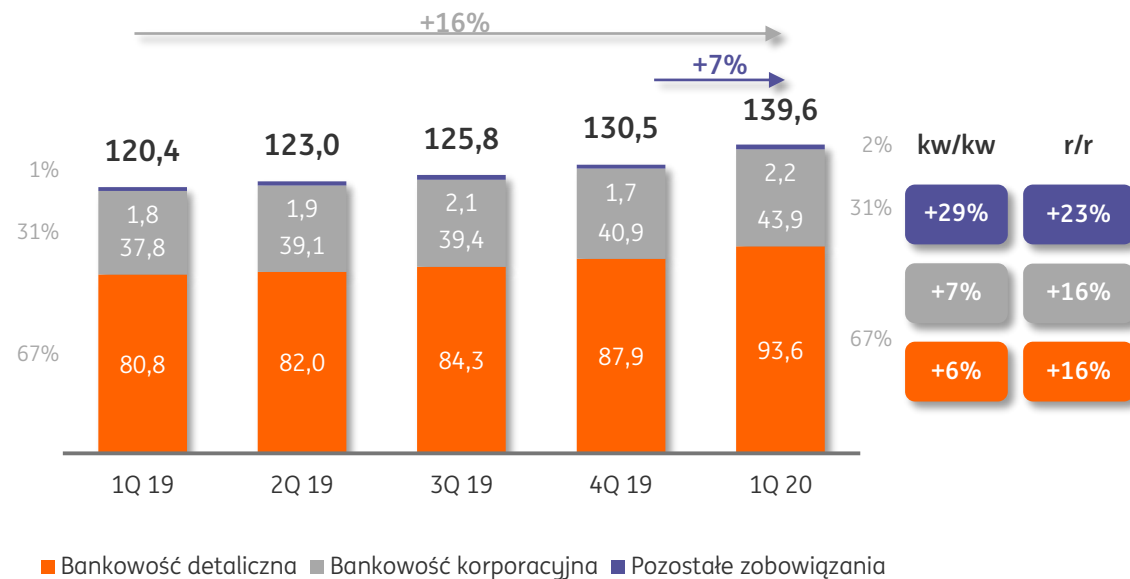


Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł / %)



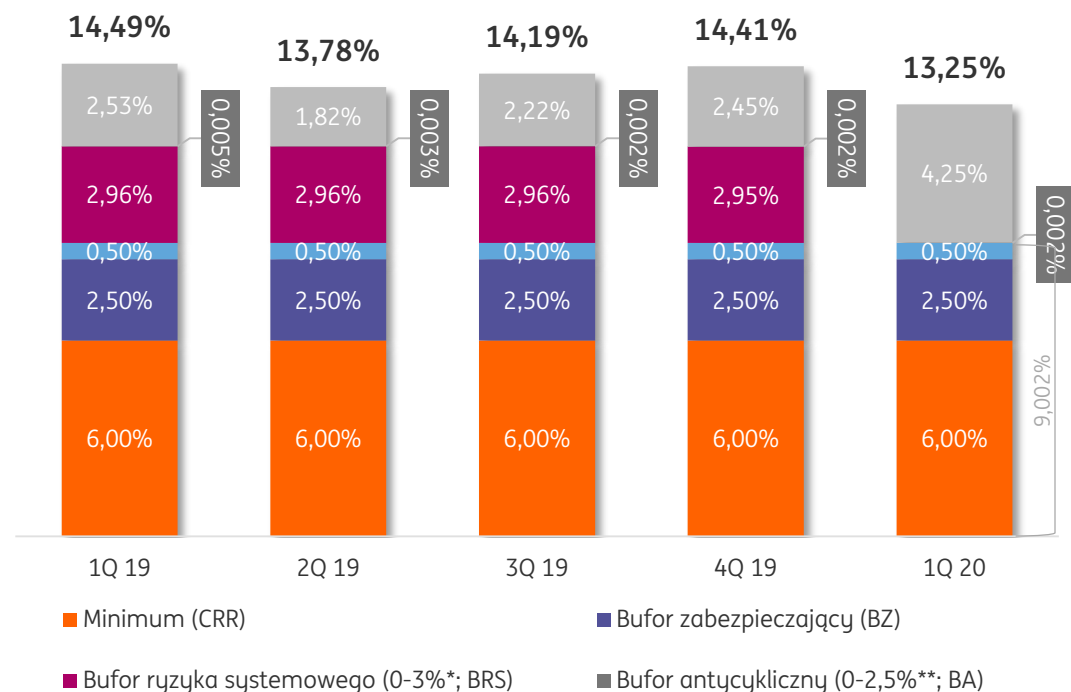
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



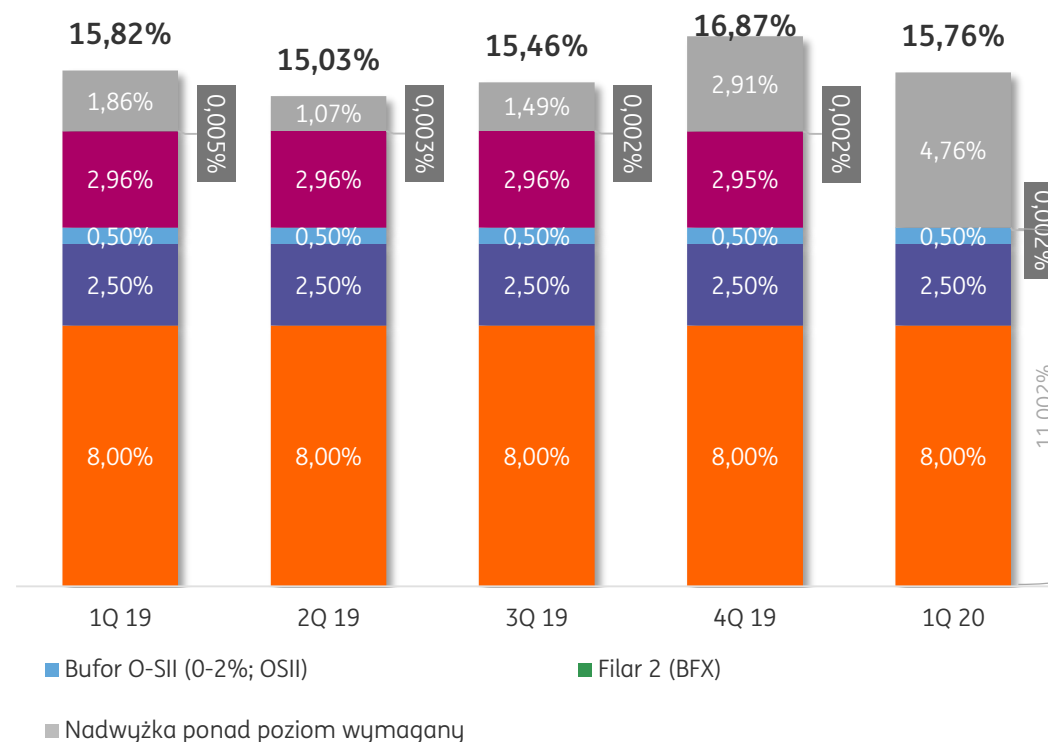
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- Docelowy wymóg MREL (31 grudnia 2022 roku) zakomunikowany przez BFG w lutym 2020 roku: 21,28% aktywów ważonych ryzykiem
- Metodologia BFG zgodna z BRRD 1: $(CRR_{TCR} + BFX + OSII) + [1 - (CRR_{TCR} + BFX + OSII)] * (CRR_{TCR} + BFX + OSII + BZ + BRS + BA)$

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.03.2020	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	9 838	13,5%
2	Handel hurtowy	8 879	12,2%
3	Pośrednictwo finansowe	4 058	5,6%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 708	5,1%
5	Handel detaliczny	3 422	4,7%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 412	4,7%
7	Transport lądowy i rurociągami	3 271	4,5%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 047	4,2%
9	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 035	4,2%
10	Budownictwo	2 565	3,5%
11	Przemysł gumowy	2 386	3,3%
12	Wynajem sprzętu	2 293	3,1%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	1 956	2,7%
14	Przemysł energetyczny	1 794	2,5%
15	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 616	2,2%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 601	2,2%
17	Poczta i telekomunikacja	1 330	1,8%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 075	1,5%
19	Przemysł środków transportu	1 024	1,4%
20	Pozostałe	12 619	17,3%
Suma końcowa		72 929	100,0%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.03.2020	Udział %
1	Handel hurtowy	13 425	13,1%
2	Obsługa nieruchomości	10 330	10,1%
3	Budownictwo	5 675	5,5%
4	Handel detaliczny	5 675	5,5%
5	Pośrednictwo finansowe	5 570	5,4%
6	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	4 947	4,8%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 754	4,6%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 676	4,6%
9	Transport lądowy i rurociągami	3 895	3,8%
10	Przemysł energetyczny	3 525	3,4%
11	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 426	3,3%
12	Przemysł gumowy	3 196	3,1%
13	Wynajem sprzętu	2 680	2,6%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	2 499	2,4%
15	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 393	2,3%
16	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 795	1,7%
17	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 764	1,7%
18	Informatyka i działalność pokrewna	1 752	1,7%
19	Przemysł maszynowy	1 667	1,6%
20	Pozostałe	19 065	18,6%
Suma końcowa		102 710	100,0%

Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:

148,80 zł (na 31 marca 2020 r.)

Kapitalizacja: **19,4 mld zł** (4,3 mld EUR)

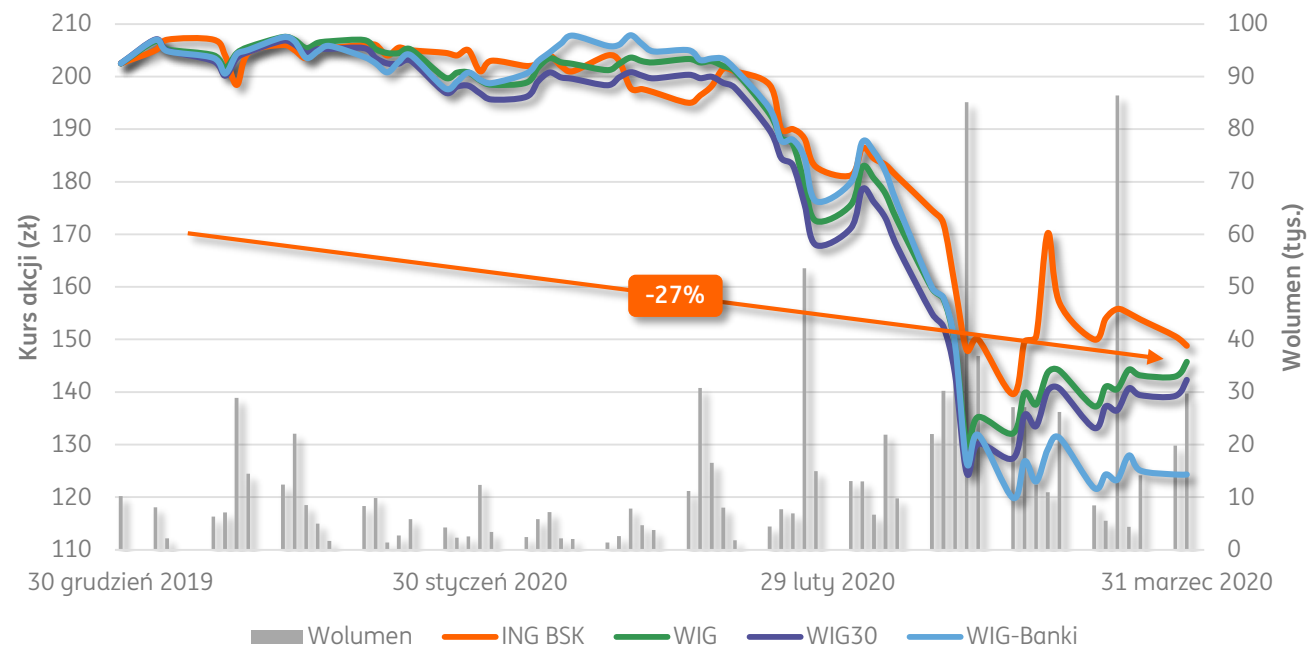
Akcje w wolnym obrocie: **4,8 mld zł** (1,1 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

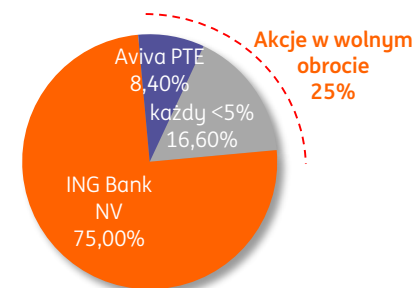
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (1Q 2020)

C/Z 12,1x

C/WK 1,1x

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.
- **Klienci korporacyjni** - klienci segmentów: przedsiębiorcy, średnich i dużych przedsiębiorstw oraz klienci strategiczni.
 - Przedsiębiorcy - osoby fizyczne prowadzące własną działalność gospodarczą.
 - Średnie przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie nie przekraczającym 10 mln EUR.
 - Duże przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym obrocie w wysokości od 10 mln EUR do 125 mln EUR.
 - Klienci strategiczni - grupy kapitałowe o rocznym obrocie powyżej 125 mln EUR.
- **Marża odsetkowa** - stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów odsetkowych (m. in. kredytów, obligacji) na koniec kwartałów w danym okresie (pięciu dla marży skumulowanej i dwóch dla marży kwartalnej).
- **NSFR** - ang. Net Stable Funding Ratio - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. 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 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.
- **Aktywa ważne 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@ing.pl

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

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