

A person in a white astronaut suit is jumping over a crowd of people at an outdoor event. The crowd consists of several people wearing white t-shirts, and one person in a striped tank top and a black cap. In the background, there is a green building and a red roof. The sky is blue with some clouds.

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe za II kwartał 2020 roku

Warszawa, 6 sierpnia 2020 roku



A vertical photograph of a tree trunk with rough, grey bark. An orange ribbon is tied in a bow around the trunk. The background is a blurred green landscape under a blue sky.

Spis treści

1. Wpływ pandemii COVID-19
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej
3. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
4. Rozwój działalności
5. Wyniki finansowe za II kwartał 2020 roku
6. Załączniki

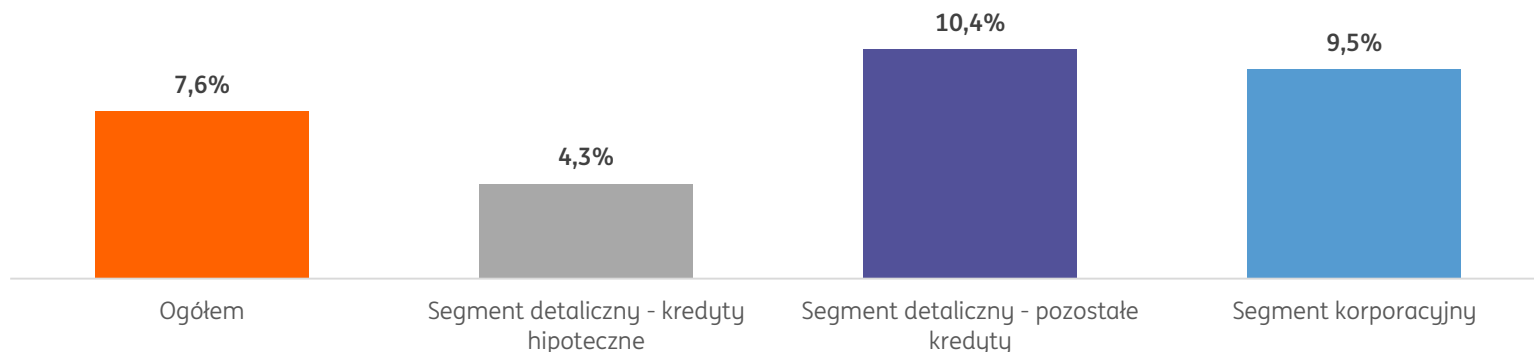
Wpływ pandemii COVID-19



Moratoria kredytowe i tarcza antykryzysowa

Moratoria kredytowe

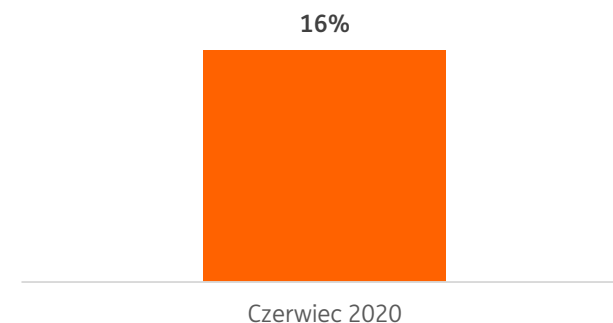
Udział udzielonych moratoriów kredytowych w portfelu brutto



- Od 16 marca do 30 czerwca 2020 roku uruchomiliśmy ok 74 tys. wniosków o moratoria kredytowe. Obejmują one ekspozycje bilansowe o łącznej wartości 9 310 mln zł, co stanowi 7,6% portfela. Termin składania wniosków o moratoria pozarządowe został przedłużony do końca września 2020.
- W związku z przepisami ustawy o Tarczy 4.0, 24 czerwca udostępniliśmy naszym klientom możliwość składania wniosków o „rządowe” moratorium kredytowe – takich wniosków na koniec czerwca 2020 roku było 107. Tempo przyrostu składanych wniosków bardzo słabnie.

Tarcza Antykryzysowa

Udział klientów ING Banku Śląskiego w wolumenie wypłaconych środków

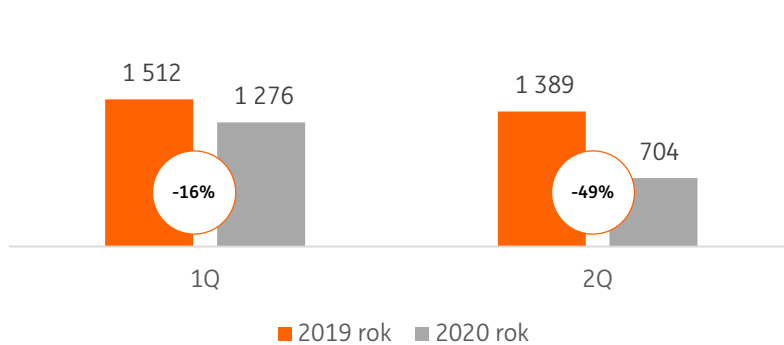


- Na koniec czerwca nasi klienci segmentu korporacyjnego otrzymali z Tarczy Antykryzysowej PFR środki o wartości 8 701 mln zł. Stanowiło to blisko 16% wartości wypłat w ramach całego programu.
- Program wygaś w nocy z 31 lipca na 1 sierpnia. W lipcu nasi klienci otrzymali dodatkowe 812 mln zł. Łącznie – 9 512 mln zł.

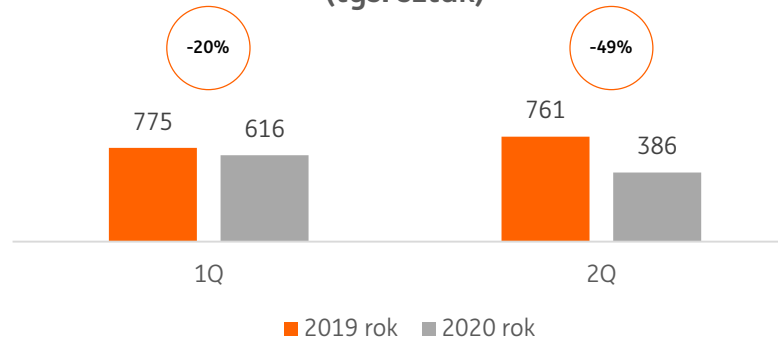
Aktywność klientów w czasie pandemii COVID-19

– segment detaliczny

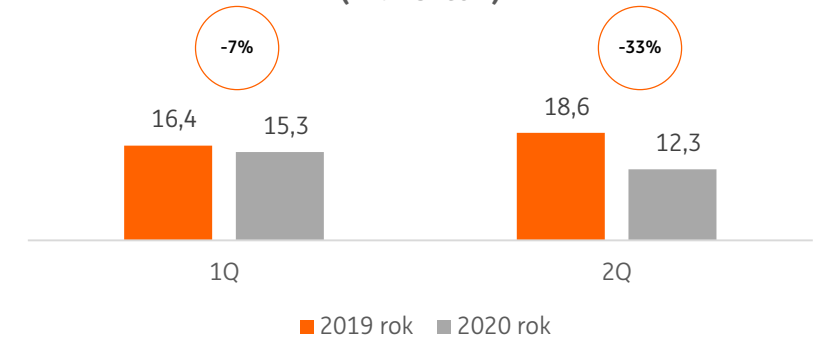
Wizyty w oddziałach (tys. klientów)



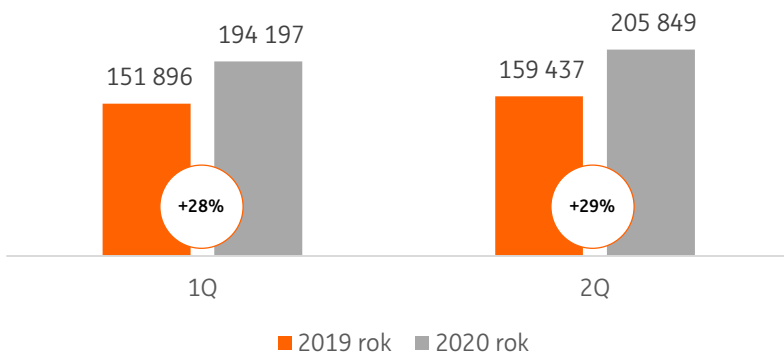
Transakcje gotówkowe w oddziałach (tys. sztuk)



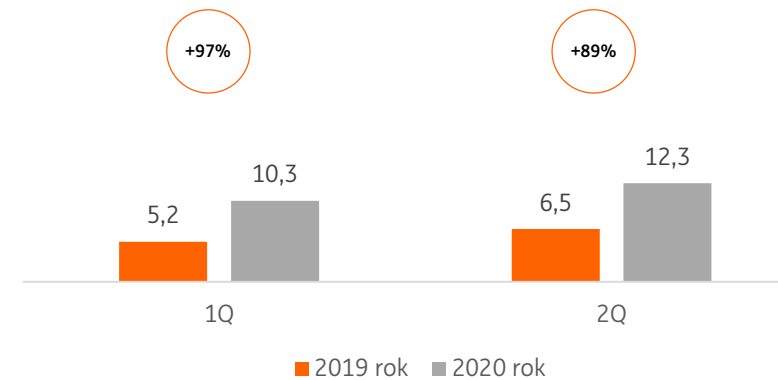
Transakcje w urządzeniach gotówkowych (mln sztuk)



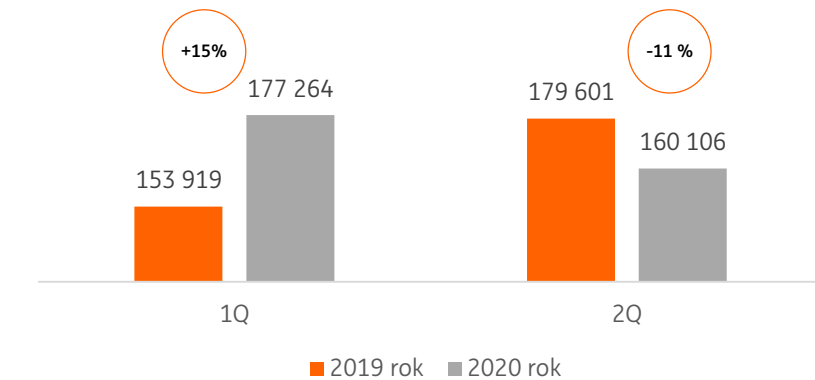
Logowania do Moje ING (tys.)



Transakcje BLIK (mln sztuk)



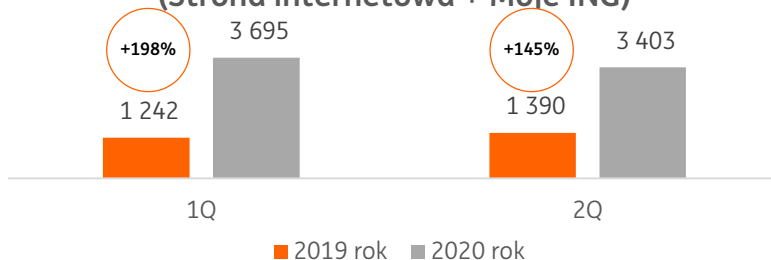
Transakcje kartami debetowymi (tys. sztuk)



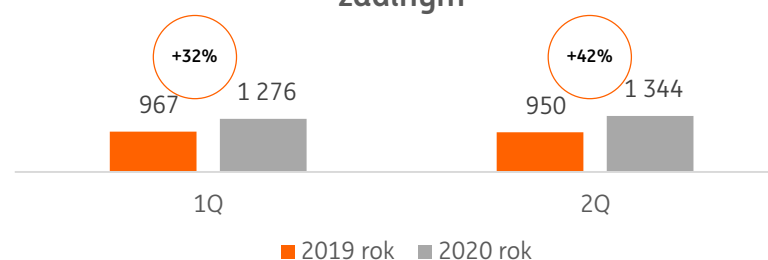
Aktywność klientów w czasie pandemii COVID-19

– segment korporacyjny

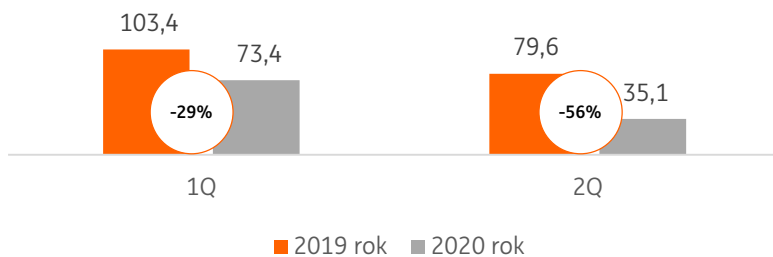
Przedsiębiorcy pozyskani internetowo
(Strona internetowa + Moje ING)



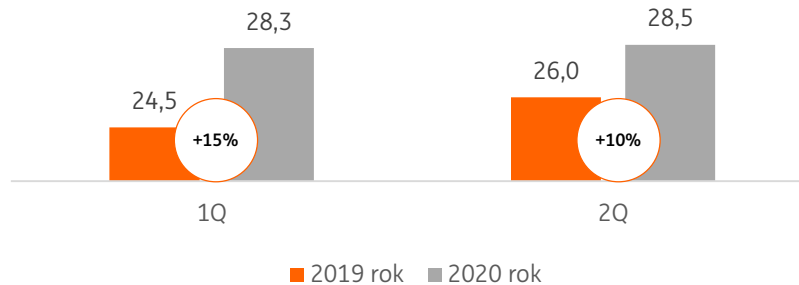
Małe i średnie firmy pozyskane w procesie
zdalnym



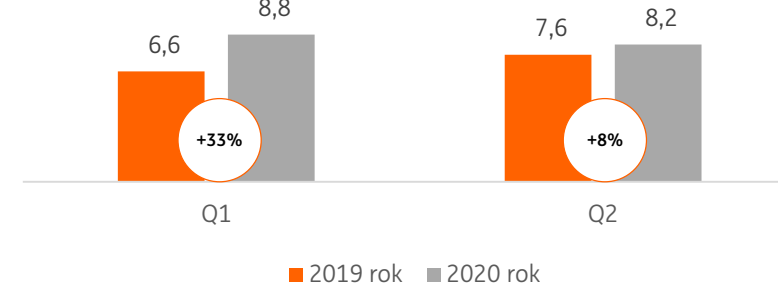
Transakcje w oddziałach (tys. sztuk)



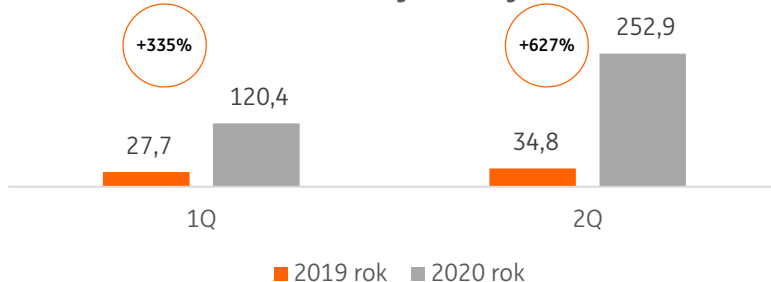
Przelewy online (mln sztuk)



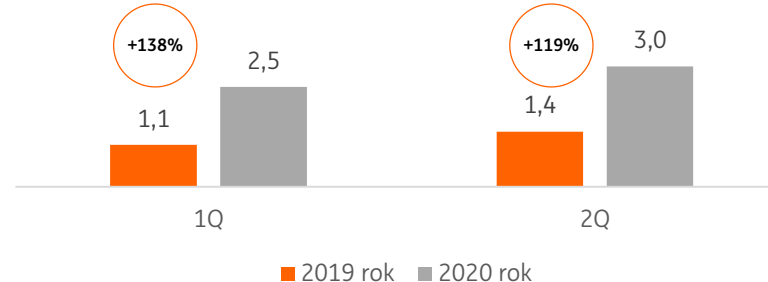
Transakcje kartowe (mln sztuk)



Wartość transakcji w iMoje (mln zł)



iMoje - liczba firm (tys.)





Aktualizacja informacji

o sytuacji makroekonomicznej

Prognozy PKB: Nietypowa recesja

COVID-19 wywołał silną recesję w polskiej i światowej gospodarce. Istnieje duża niepewność odnośnie głębokości recesji w roku 2020 i tempa odbicia w 2021.

Prognozujemy, że w 2020 roku PKB spadnie 4,2% r/r, a w 2021 wzrośnie 4,5% r/r.

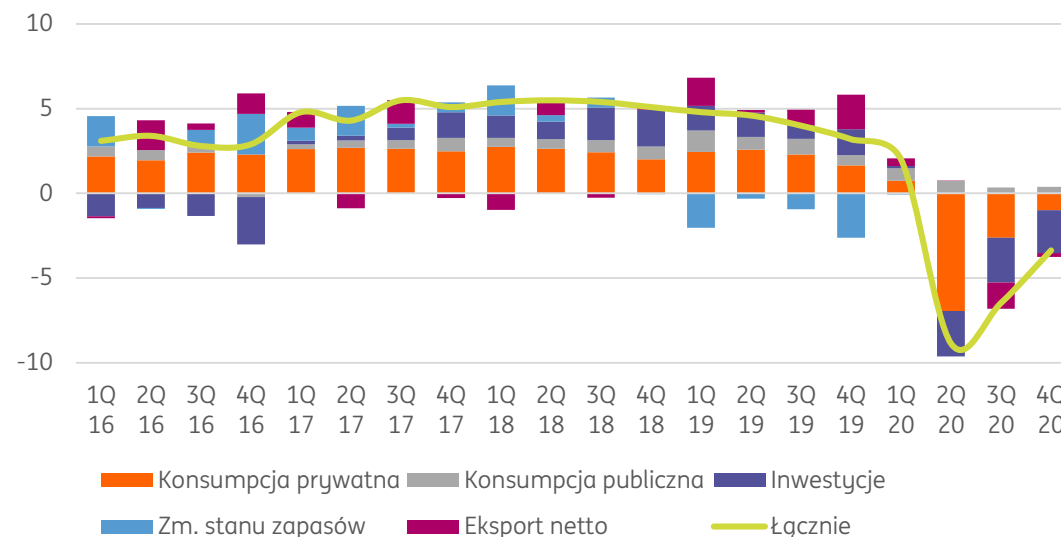
Niekorzystny wpływ na kształtowanie się PKB w tym roku mają następujące czynniki:

- nietypowy szok – epidemia i *lockdown* podkopały naturalne stabilizatory koniunktury w Polsce tj. popyt konsumpcyjny krajowy i zagraniczny, efektem jest silny spadek PKB w II kw. 2020 roku, który szacujemy na około 9% r/r.
- oczekiwane nawroty epidemii, które obniżają skłonność do wydawania (patrz następny slajd) i inwestowania (wcześniej niepewność podatkowa, teraz dodatkowo epidemiologiczna).

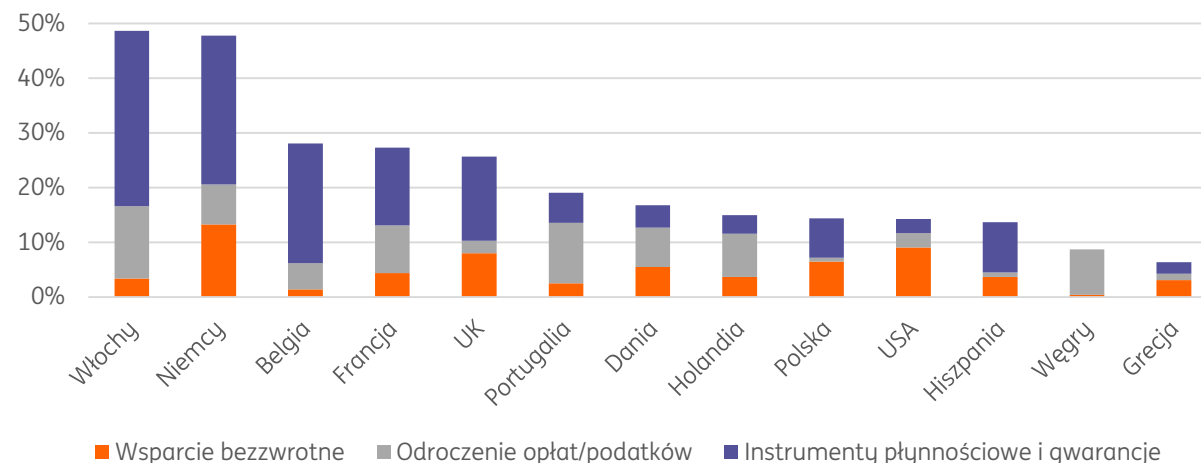
Korzystnie na tempo PKB wpłynęły:

- dobra pozycja startowa polskiej gospodarki - niewielkie nierównowagi (np. niskie „zlewarowanie” gospodarki), niski udział branż wrażliwych (motoryzacji, turystyki).
- duże programy fiskalne w Polsce (patrz wykres obok) oraz u głównego partnera handlowego, tj. w Niemczech.

Dekompozycja wzrostu PKB (w %)

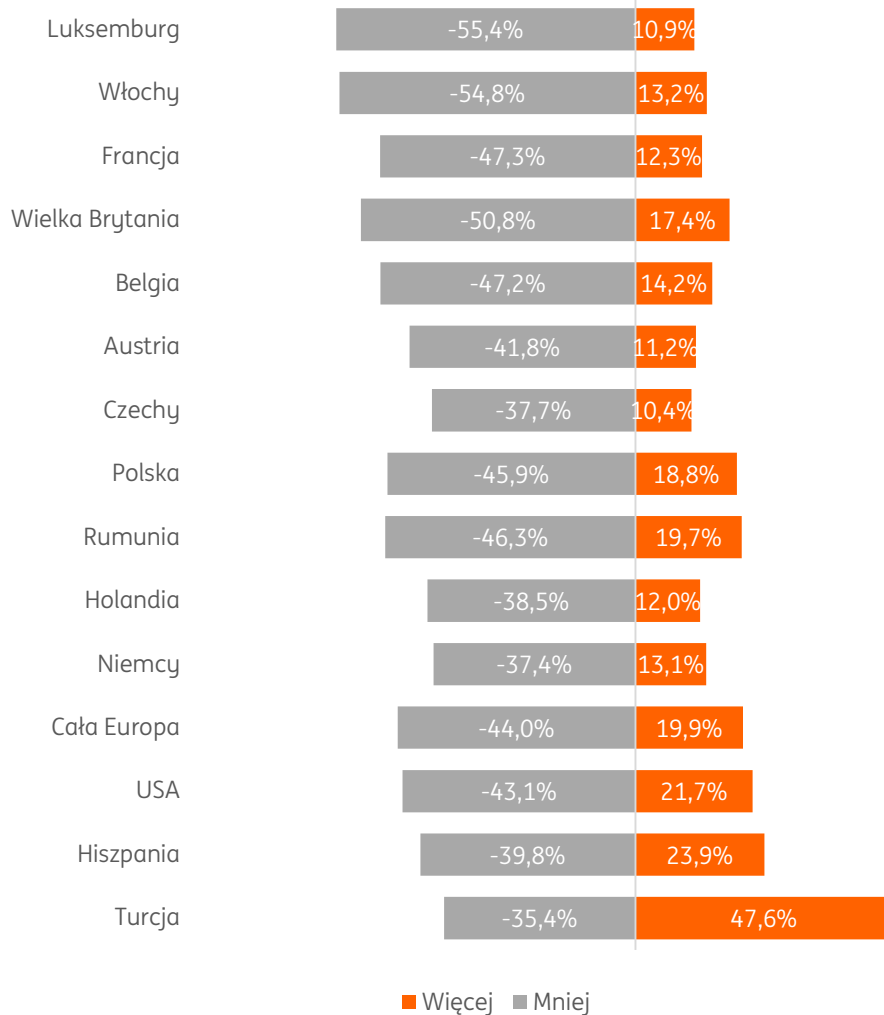


Polska - jeden z większych pakietów fiskalnych w Europie (% PKB za 2019)

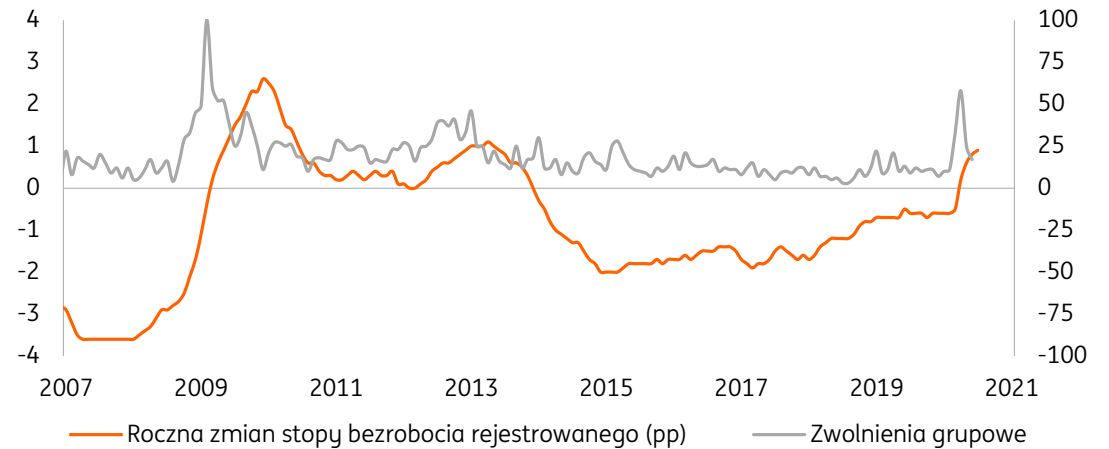


Polacy ostrożni z wydatkami. Bezrobocie - wzrost w II poł. 2020 roku, ale mniejszy niż wcześniej oczekiwany

Jak COVID-19 wpłynął na wydatki? Teraz wydają:



Bezrobocie nie spada, mimo sezonowych ku temu powodów

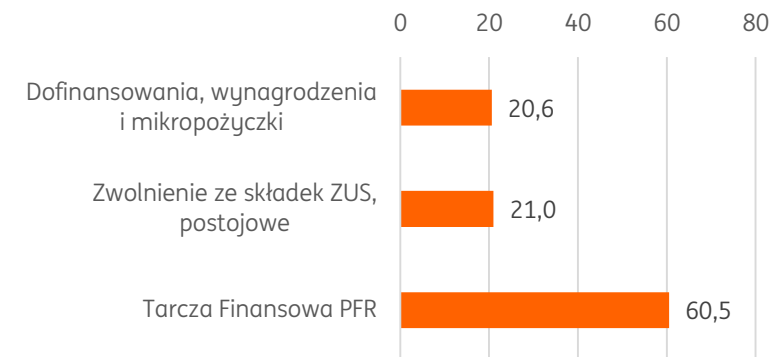


- Rynek pracy radzi sobie lepiej niż oczekiwaliśmy. To zasługa tarcz antykrzysowych, zasiłku solidarnościowego (substytutu zasiłku dla bezrobotnych), popytu odroczonego i spędzania przez Polaków wakacji w kraju.
- Czynniki te nie są trwałe: popyt odroczone się skończy, turystyki krajowej nie zastąpią po wakacjach podróże biznesowe. Spodziewamy się zwolnień w hotelarstwie, cateringu, usługach konferencyjnych.
- Ucierpią niektóre branże eksportowe, np. motoryzacja (z wyjątkiem elektromobilności), polski eksport spadł aż 25%.
- Od października bezrobocie będzie naszym zdaniem szybko rosnąć i sięgnie 7,7% na przełomie roku.
- Szybkiej odbudowie miejsc pracy nie pomoże planowana podwyżka płacy minimalnej około 2,5 razy wyższa niż tempo przeciętnego wynagrodzenia.
- Dlatego nie spodziewamy się spadku bezrobocia poniżej 7% w 2021 roku.

Wpływ programów antykryzysowych - tarcze ograniczyły spadek PKB o 2-3p.p.

- Szok popytowo-podażowy w sektorach najbardziej dotkniętych ograniczeniami w związku z pandemią rozprzestrzenił się na całą gospodarkę i wpłynął na załamanie wymiany handlowej z zagranicą.
- Za pomocą modelu przepływów międzygałęziowych dla 54 sektorów, oszacowaliśmy efekty gospodarcze dla całej gospodarki. Niższe konsumpcja, inwestycje czy eksport z powodu COVID-19 oznaczają spadek popytu na produkty z danego sektora (np. restauracje) i pośrednio – poprzez powiązania gospodarcze – także niższy popyt na krajowe i importowane dobra i usługi z innych sektorów.
- Porównanie scenariuszy szokowych COVID-19 bez tarczy i z tarczą pokazuje, że działania antykryzysowe zmniejszyły spadek PKB o około 2-3p.p.
- W scenariuszu Tarcza, zakładającym transfer 132 mld zł (prawie 6% PKB) z tarczy antykryzysowej do gospodarstw domowych i przy założeniu, że $\frac{3}{4}$ jest konsumowane, spadek PKB jest ograniczony o 3p.p. Przy założeniu, że tylko $\frac{1}{2}$ środków z tarczy trafia na konsumpcję, tarcza łagodzi recesję w 2020 roku o około 2p.p.
- Tarcza wpłynęła na spadek ryzyka utraty płynności oraz prawdopodobnie uchroniła niektóre firmy przed bankructwem i utratą potencjału produkcyjnego. Wpłynęła także na ograniczenie skoku bezrobocia.

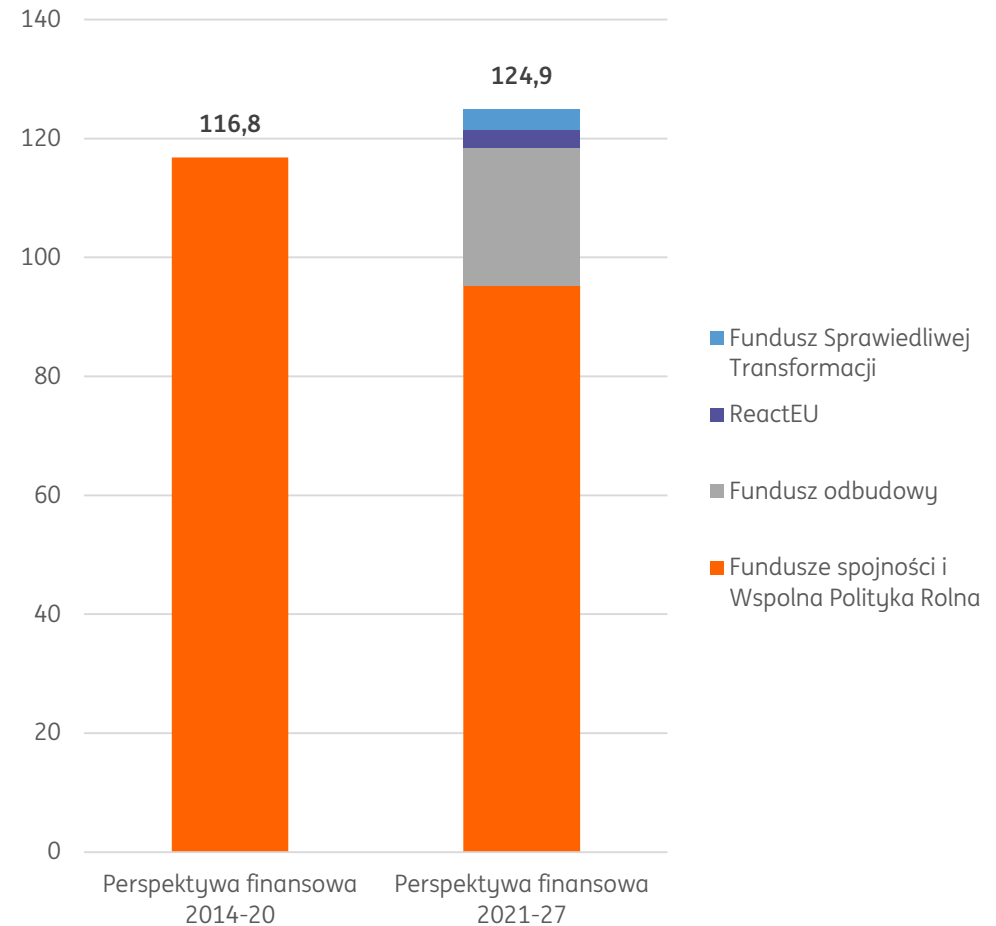
Dotychczas wypłacone wsparcie z Tarcz (mld zł)



Nowy budżet unijny 2021-27 i Europejski Fundusz Odbudowy wspęrg odbudowę gospodarki od 2021 roku

- W odpowiedzi na załamanie gospodarcze wywołane pandemią COVID-19, państwa Unii Europejskiej uzgodniły uruchomienie wspólnego programu gospodarczego tj. Europejski Plan Odbudowy. Obejmuje on 390 mld euro w grantach i 360 mld EUR w pożyczkach preferencyjnych.
- Z Europejskiego Planu Odbudowy oraz kolejnego budżetu unijnego na latach 2021-27, Polska ma otrzymać około 125 mld EUR dotacji, w porównaniu z 117 mld EUR łącznie w latach 2014-20 (w cenach z 2018 roku), tj. 7% więcej niż w obecnym. Dodatkowo, Polska może liczyć na 30,6 mld euro w pożyczkach preferencyjnych. Bez Europejskiego Planu Odbudowy, Polska odnotowałaby istotny spadek dotacji unijnych.
- Środki z dotacji z Funduszu Odbudowy mają być wykorzystane w latach 2021-23, a 70% z nich w latach 2021-22. Dzięki temu, Polska zyskuje ważny instrument do odbudowy gospodarki z powodu pandemii po wygaśnięciu rozwiązań z tarczy antykryzysowej.
- Do wydania jest 29,5 mld EUR (6% PKB) grantów z Europejskiego Planu Odbudowy, tj. 1,2% PKB w 2021 roku, 2,9% PKB w 2022 roku oraz 1,8% PKB w 2023 roku. Ale wpływ na tempo PKB może być mniejszy (3-4% w latach 2021-24), bo np. inwestycje w fotowoltaikę albo energetykę wiatrową oznaczają bardzo wysoki import.

Unijne dotacje dla Polski w latach 2021-27 (mld euro, ceny stałe 2018)



Prognozy na II połowę 2020 i 2021 – szanse i zagrożenia

Szanse:

- Nowe programy budżetowe i unijne u głównych partnerów handlowych oraz w Polsce (niski dług publiczny przed COVID-19, niewykorzystane fundusze w BGK i PFR).
- Region CEE i Polska wśród największych beneficjentów Europejskiego Funduszu Odbudowy.
- Niski udział branż wrażliwych (motoryzacji, turystyki), większa odporność niż Czech i Węgier na słabość handlu międzynarodowego.

Zagrożenia:

- Podwyższona awersja do wydatków gospodarstw domowych.
- Niskie inwestycje prywatne.
- Okres przejściowy II poł. 2020 - I poł. 2021, po wygaśnięciu Tarcz w Polsce, a przed pojawieniem się środków z Funduszu Odbudowy UE.
- Nawroty pandemii COVID-19 w Polsce i wśród jej głównych partnerów handlowych. W USA nowe przypadki przekroczyły poziom z II kw. 2020 roku, w UE selektywnie odradza się druga fala.
- Kampania prezydencka w USA i ryzyko nowych wojen handlowych, eskalacja polityki protekcjonistycznej na linii USA-Chiny, co silnie uderza w europejski przemysł.
- Brak osłabienia złotego, które zmniejsza wielkość mnożnika fiskalnego, a więc skuteczność programów budżetowych.
- Rosnące koszty pracy (2,5 krotnie większa podwyżka pensji minimalnej niż średnich płac).

Prognozy makroekonomiczne

	2018	2019	2020P	2021P
Przyrost PKB (%)	5,4	4,2	-4,2	4,5
Deficyt sektora general government wg metodologii UE (% PKB)	0,2	0,9	9,0	5,0
Inflacja (CPI; średnia w roku; %)	1,7	2,3	3,2	1,7
Stopa bezrobocia (koniec roku; %)	5,8	5,2	7,7	6,6
Kurs USD/PLN (koniec roku)	3,76	3,80	3,67	4,00
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,30	4,26	4,40	4,40
WIBOR 3M (koniec roku; %)	1,7	1,7	0,3	0,3

A photograph showing the backs of several people sitting in folding chairs in a field of tall, green grass. They are holding fishing rods, suggesting they are fishing. The scene is brightly lit, likely by sunlight. The text is overlaid on the left side of the image in orange boxes.

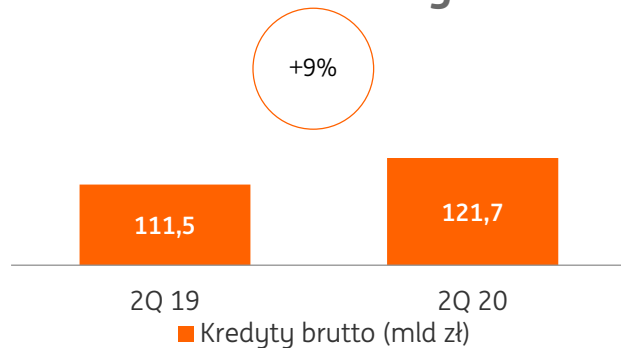
Wprowadzenie do

wyników finansowych

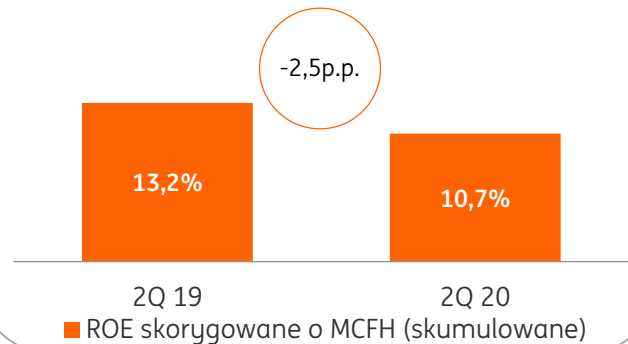
oraz pozycja rynkowa

Podstawowe wskaźniki działalności

Wolumen kredytów

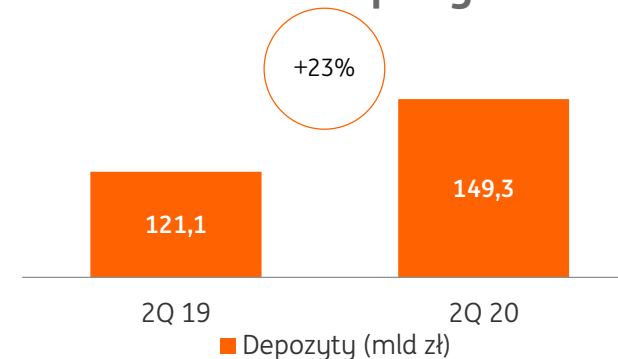


Rentowność

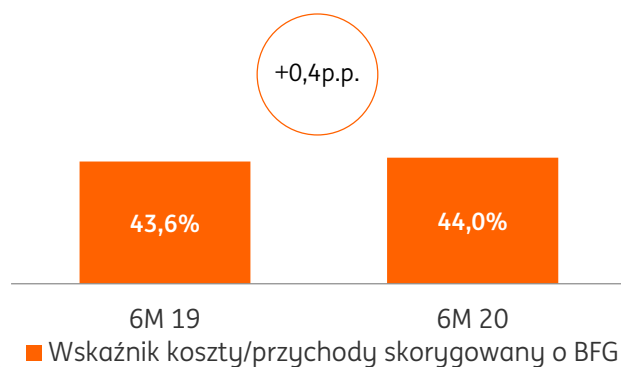


Raportowane ROE wynosi 9,0%
w 2Q 2020 roku (12,5%
w 2Q 2019 roku)

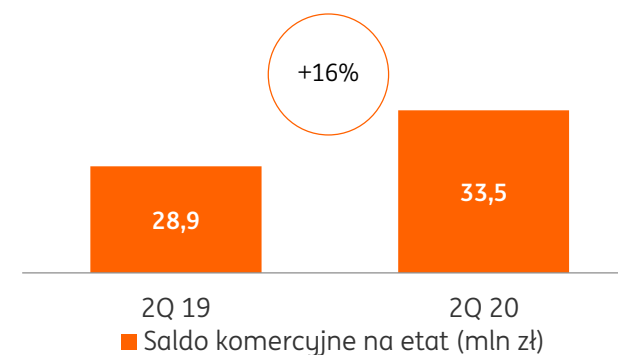
Wolumen depozytów



Efektywność operacyjna



Saldo komercyjne na etat



Elementy kształtujące rachunek zysków i strat

Przychody

Przychody ogółem

6M 2020: +8% r/r

Skumulowana **marża odsetkowa** 2,83%

2Q 2019: 2,94%

Wynik z tytułu opłat i prowizji

6M 2020: +5% r/r

Koszty operacyjne i koszty ryzyka

Koszty ogółem

6M 2020: +9% r/r

Wskaźnik kosztów do przychodów (skorygowany o koszty BFG) 44,0%

6M 2019: 43,6%

Skumulowane **koszty ryzyka** na poziomie 80 p.b.

2Q 2019: 47p.b.

Jakość aktywów, rentowność i pozycja kapitałowa

Jakość aktywów

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

Skumulowana **rentowność kapitału** skorygowana o MCFH (**ROE**) 10,7%

2Q 2019: 12,5%

Pozycja kapitałowa

współczynnik Tier 1 – 14,94%; łączny współczynnik kapitałowy – 17,47%

Wybrane dane finansowe

mln zł	2Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	zmiana r/r	Zmiana % r/r	6M 2019	6M 2020	zmiana r/r	Zmiana % r/r
Przychody ogółem	1 451,2	1 562,7	1 512,1	+60,9	+4%	2 837,5	3 074,8	+237,3	+8%
Koszty ogółem	581,1	775,0	641,5	+60,4	+10%	1 302,2	1 416,5	+114,3	+9%
Wynik przed kosztami ryzyka	870,1	787,7	870,6	+0,5	+0%	1 535,3	1 658,3	+123,0	+8%
Koszty ryzyka	135,9	294,7	309,4	+173,5	+128%	260,9	604,1	+343,2	+132%
Podatek bankowy	108,4	116,0	121,1	+12,7	+12%	210,6	237,1	+26,5	+13%
Zysk brutto	625,8	377,0	440,1	-185,7	-30%	1 063,8	817,1	-246,7	-23%
Podatek dochodowy	156,7	109,7	123,9	-32,8	-21%	270,2	233,6	-36,6	-14%
Zysk netto	469,1	267,3	316,2	-152,9	-33%	793,6	583,5	-210,1	-26%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,03%	15,76%	17,47%	+2,4 p.p.	-	15,03%	17,47%	+2,4 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	13,78%	13,25%	14,94%	+1,2 p.p.	-	13,78%	14,94%	+1,2 p.p.	-
ROE* (%)	12,5%	10,6%	9,0%	-3,5 p.p.	-	12,5%	9,0%	-3,5 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	13,2%	12,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-	13,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	40,0%	49,6%	42,4%	+2,4 p.p.	-	45,9%	46,1%	+0,2 p.p.	-

- Negatywny wpływ zmian założeń makroekonomicznych na koszty ryzyka w II kwartale 2020 wynosi 149,7 mln zł (wyższe koszty ryzyka), czyli łącznie 296,4 mln zł w I półroczu 2020
- Bank zwiększył rezerwę portfelową na kredyty hipoteczne w CHF o 10 mln zł (w tym 7,2 mln zł przez koszty ryzyka) do 55,0 mln zł

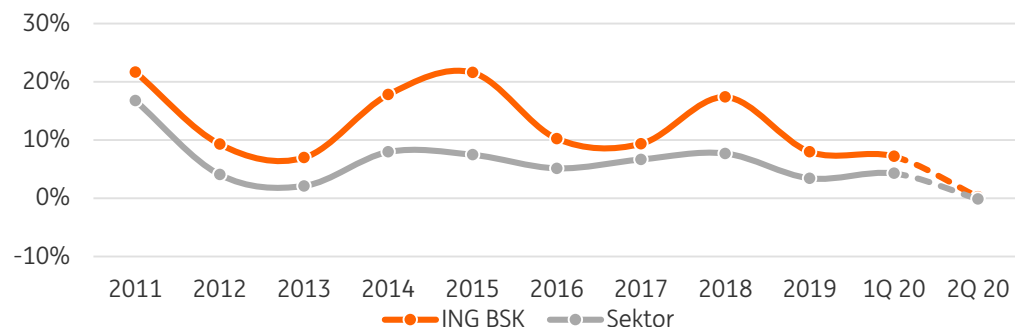
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	zmiana % r/r	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	115 908	118 653	121 131	123 716	128 800	137 489	149 301	+ 23%	28 170
Depozyty klientów korporacyjnych	44 957	44 855	46 486	47 240	49 848	52 497	61 911	+ 33%	15 425
Depozyty klientów indywidualnych	70 952	73 798	74 645	76 476	78 952	84 992	87 390	+ 17%	12 745
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	82 665	86 310	87 692	90 119	93 254	96 585	101 053	+ 15%	13 362
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	11 714	12 512	13 046	13 644	14 302	11 592	13 664	+ 5%	617
Kredyty klientów ogółem	104 445	108 445	111 474	116 383	118 473	124 053	121 739	+ 9%	10 266
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	64 604	67 053	67 773	70 188	70 077	73 078	69 088	+ 2%	1 315
Kredyty dla klientów indywidualnych	39 841	41 392	43 701	46 195	48 396	50 976	52 651	+ 20%	8 950
Kredyty hipoteczne	33 372	34 590	36 465	38 618	40 807	43 214	44 975	+ 23%	8 511
Kredyty gotówkowe	5 429	5 784	6 158	6 435	6 469	6 662	6 581	+ 7%	423

Udział rynkowy ING Banku Śląskiego S.A.

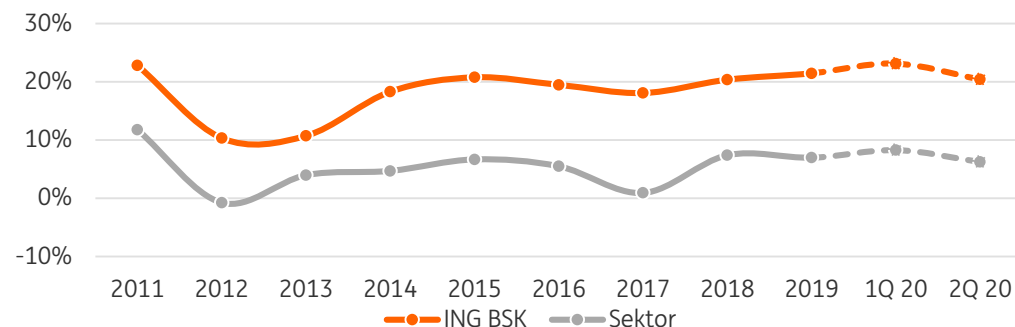
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)



Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



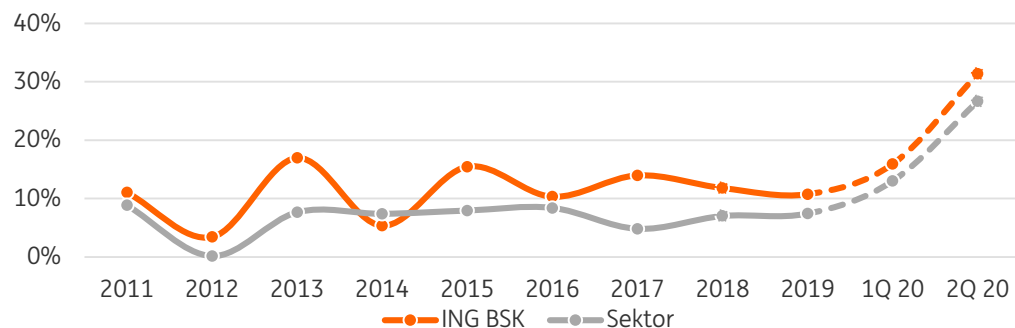
Udział
rynkowy (%)



Udział
rynkowy bez
FX** (%)



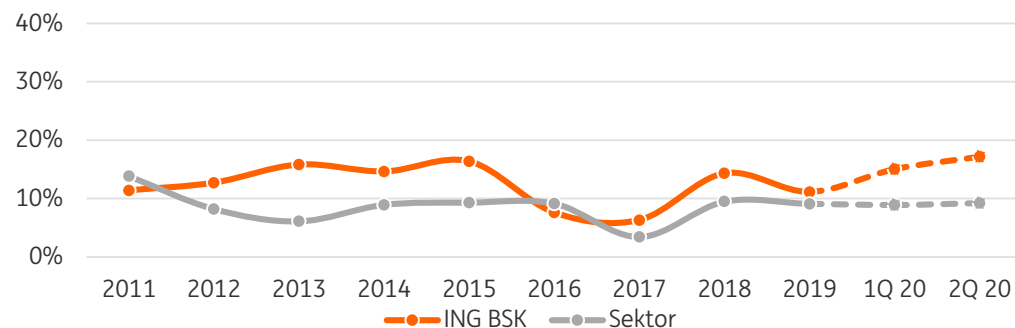
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)



Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)



Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące monetarnych instytucji finansowych (Monrep; WEBIS); Dane ING BSK – suma danych jednostkowych ING BSK oraz ING Banku Hipotecznego, zgodnie z segmentacją NBP (Monrep, WEBIS). *Łącznie z przedsiębiorcami indywidualnymi i rolnikami indywidualnymi; **Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych

Rozwój działalności



Najważniejsze nowe rozwiązania dla naszych klientów

Wideorozmowa dla klientów korporacyjnych

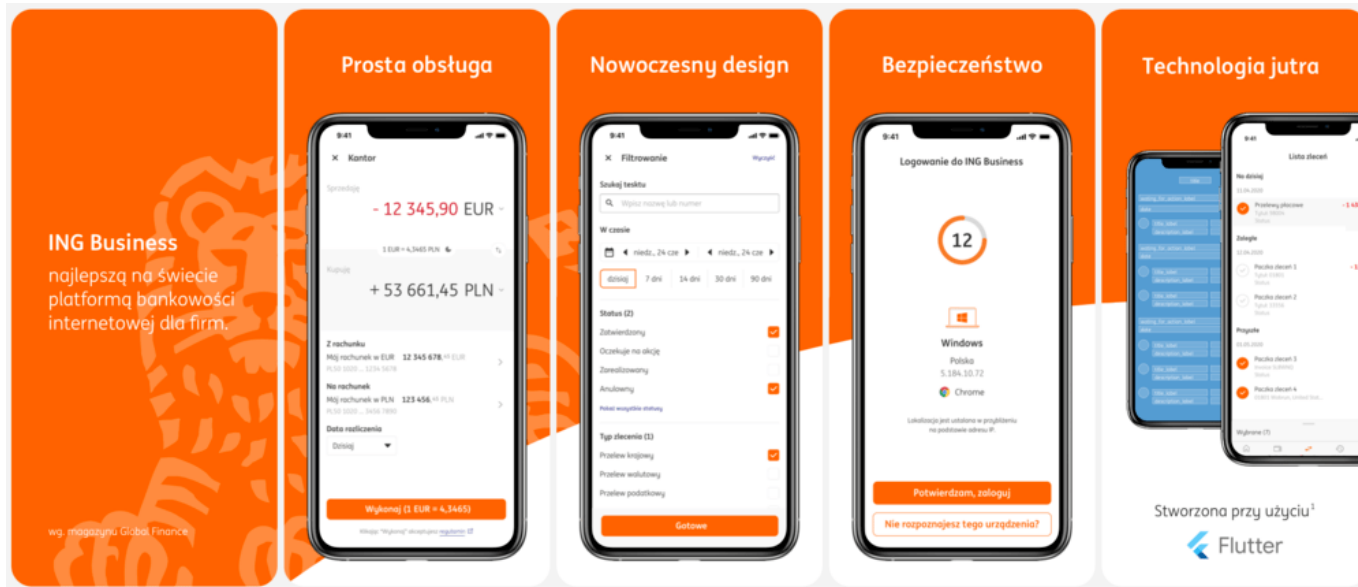
Nowa aplikacja mobilna ING Business

Klienci zyskują proste i intuicyjne rozwiązania oraz zupełnie nowe doświadczenie bankowania. Zastosowanie nowoczesnej technologii Flutter by Google pozwala na znacznie szybsze dostarczanie użytkownikom nowych funkcji i usług.

Za pomocą Skype dla firm można przeprowadzić zarówno rozmowę audio, jak i wideo oraz prezentować niezbędne materiały. Rozmowy, prowadzone w ramach infrastruktury Skype, są szyfrowane *end-to-end*, co gwarantuje poufność i bezpieczeństwo rozmowy lub czatu oraz przekazywanych danych.

Konto na selfie

Poprzez bankowość mobilną Moje ING, dzięki wideoweryfikacji z wykorzystaniem kamery w telefonie, klient może założyć rachunek w naszym banku najpierw robiąc zdjęcie swojego dowodu osobistego, a następnie podczas „selfie” wykonać kilka ruchów głową.



Płatność kartą Visa zbliżeniowa od razu po zamówieniu

Wdrożyliśmy możliwość płatności kartą Visa zbliżeniowa w telefonie od razu po jej zamówieniu. Karta jest natychmiast widoczna w systemie bankowości internetowej Moje ING, dzięki czemu klient może ją od razu przypisać do płatności telefonem.

Bankowość detaliczna

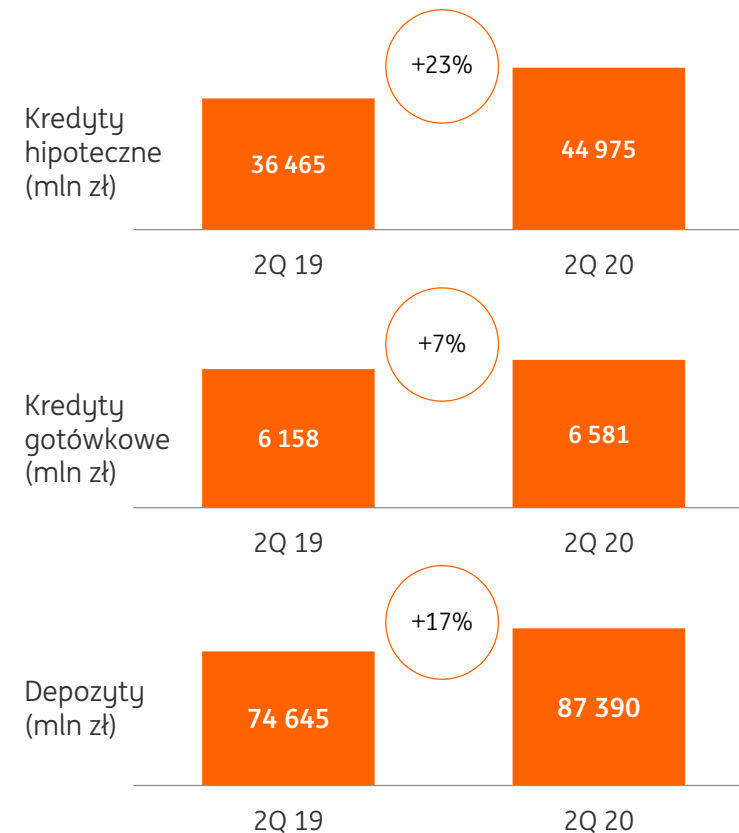
Transakcyjność klientów

- Prowadzimy 3,2 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W II kwartale 2020 roku nasi klienci indywidualni wykonali o +8% r/r więcej przelewów, łącznie 98,8 mln (99,9% elektronicznie), z czego 28,4 mln przelewów w bankowości mobilnej (+30% r/r) ...
- ... +89% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 12,3 mln), ...
- ... -50% r/r mniej transakcji w oddziale (łącznie 391 tys.) ...
- ... oraz o 11% r/r mniej transakcji kartami debetowymi (łącznie 160,1 mln).

Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 9,0 mld zł r/r oraz o 1,7 mld zł kw/kw do 52,6 mld zł
- Udzieliliśmy w II kwartale 2020 roku 2,4 mld zł kredytów hipotecznych (-19% r/r), w tym 1,1 mld zł na stałą stopę (x2 r/r)
- 12,2% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych denominowanych w PLN
- Udzieliliśmy w II kwartale 2020 roku 0,5 mld zł pożyczek gotówkowych (-53% r/r) ...
- ... z czego 79% sprzedaży to kanały internetowe

Przyrost wolumenów



Bankowość korporacyjna

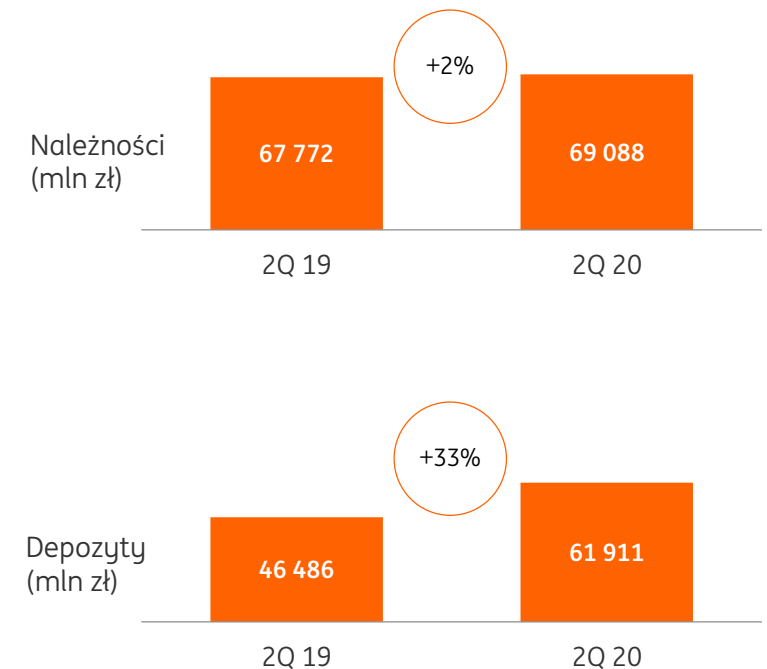
Transakcyjność klientów

- Obsługujemy 484,0 tys. klientów korporacyjnych, z czego 408,7 tys. to przedsiębiorcy, 71,7 tys. to średnie i duże firmy a 3,5 tys. to klienci strategiczni
- W II kwartale 2020 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 21,1 mln przelewów (+20% r/r), z czego 1,1 mln w bankowości mobilnej (+26% r/r)
- Zainstalowaliśmy łącznie 24,4 tys. terminali płatniczych; przeprosowaliśmy 6,8 mln transakcji w II kwartale 2020 roku (+35% r/r)
- 1 903 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+634 od początku roku), z czego 423 sklepów z płatnościami Twisto (+123 od początku roku)

Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 69,1 mld zł, czyli o 1,3 mld zł więcej r/r (+2% r/r)
- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 0,3 mld zł r/r (+4% r/r) do poziomu 6,5 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 1,3 mld zł r/r (-3% r/r) do poziomu 37,9 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 2,3 mld zł r/r (+10% r/r) do poziomu 24,6 mld zł

Przyrost wolumenów



A woman with curly hair, wearing a pink long-sleeved shirt and grey leggings with pink stripes, is performing a yoga pose on a blue mat on a grassy lawn. She is in a lunge position with her arms extended horizontally. Two dogs are present: a small white dog with black spots sitting on the mat to her left, and a large white bulldog sitting on the grass to her right. The background features a calm pond, lush green trees, and a clear sky.

Wyniki finansowe za II kwartał 2020 roku

Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

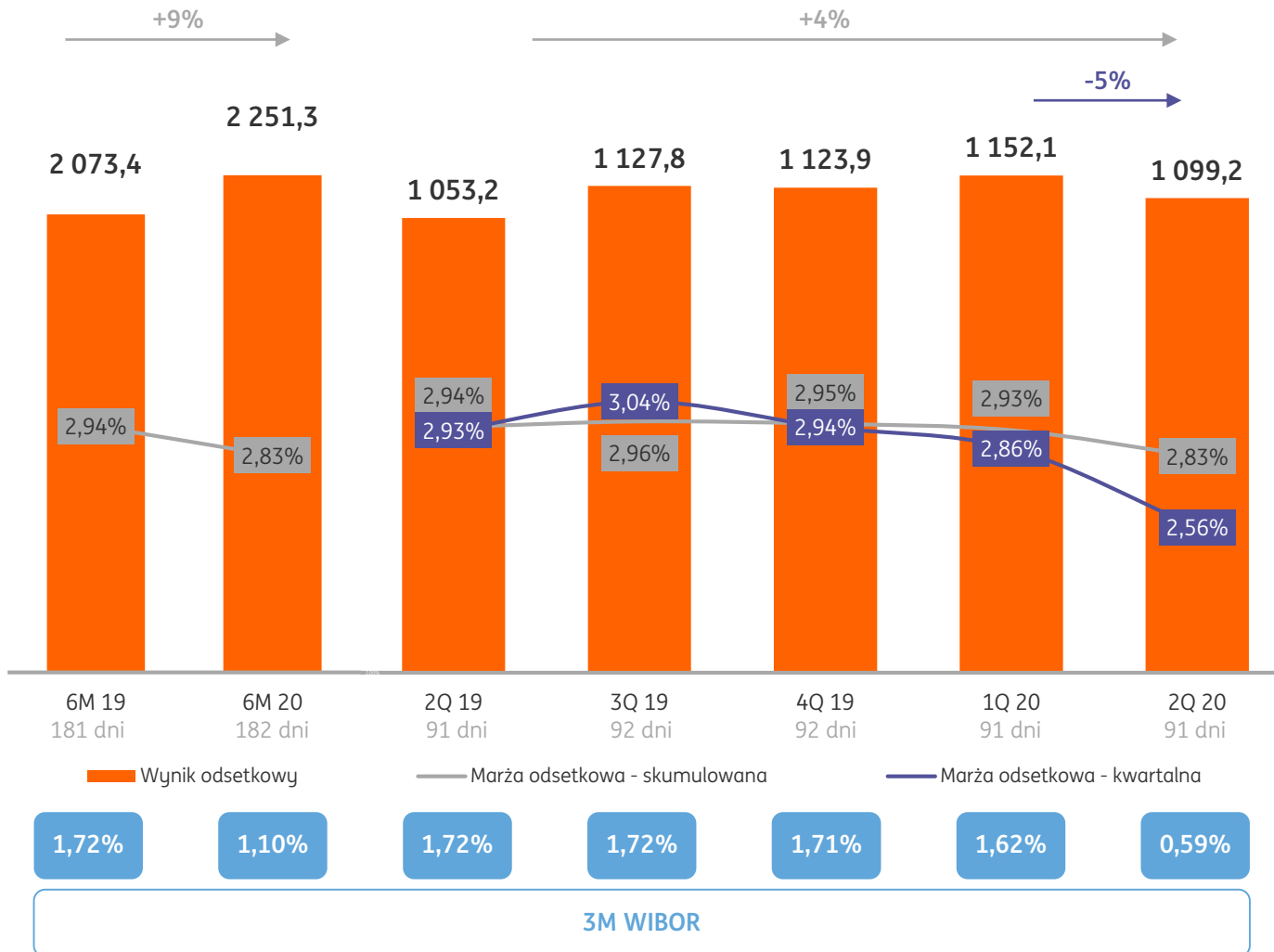
mln zł	2Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	zmiana r/r	zmiana % r/r	6M 2019	6M 2020	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 053,2	1 152,1	1 099,2	+46,0	+4%	2 073,4	2 251,3	+177,9	+9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	353,7	359,1	344,0	-9,7	-3%	671,5	703,1	+31,6	+5%
Pozostałe przychody	44,3	51,5	68,9	+24,6	+56%	92,6	120,4	+27,8	+30%
Przychody ogółem	1 451,2	1 562,7	1 512,1	+60,9	+4%	2 837,5	3 074,8	+237,3	+8%
Koszty ogółem	581,1	775,0	641,5	+60,4	+10%	1 302,2	1 416,5	+114,3	+9%
Wynik przed kosztami ryzyka	870,1	787,7	870,6	+0,5	+0%	1 535,3	1 658,3	+123,0	+8%
Koszty ryzyka	135,9	294,7	309,4	+173,5	+128%	260,9	604,1	+343,2	+132%
Podatek bankowy	108,4	116,0	121,1	+12,7	+12%	210,6	237,1	+26,5	+13%
Zysk brutto	625,8	377,0	440,1	-185,7	-30%	1 063,8	817,1	-246,7	-23%
Podatek dochodowy	156,7	109,7	123,9	-32,8	-21%	270,2	233,6	-36,6	-14%
Zysk netto	469,1	267,3	316,2	-152,9	-33%	793,6	583,5	-210,1	-26%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,03%	15,76%	17,47%	+2,44 p.p.	-	15,03%	17,47%	+2,44 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	13,78%	13,25%	14,94%	+1,16 p.p.	-	13,78%	14,94%	+1,16 p.p.	-
ROE (%)*	12,5%	10,6%	9,0%	-3,5 p.p.	-	12,5%	9,0%	-3,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	40,0%	49,6%	42,4%	+2,4 p.p.	-	45,9%	46,1%	+0,2 p.p.	-
Dane skorygowane**									
Przychody ogółem	1 451,2	1 562,7	1 512,1	+60,9	+ 4%	2 837,5	3 074,8	+237,3	+ 8%
Koszty ogółem	613,9	681,7	672,9	+59,0	+ 10%	1 236,6	1 354,6	+118,0	+ 10%
Zysk brutto	593,0	470,3	408,7	-184,3	- 31%	1 129,4	879,0	-250,4	- 22%
Zysk netto	444,6	333,5	293,8	-150,8	- 34%	842,0	627,3	-214,7	- 25%
ROE* (%)	12,6%	10,6%	9,0%	-3,6 p.p.	-	12,6%	9,0%	-3,6 p.p.	-
ROE* skorygowane o MCFH (%)	13,2%	12,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-	13,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	42,3%	43,6%	44,5%	+2,2 p.p.	-	43,6%	44,0%	+0,4 p.p.	-

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

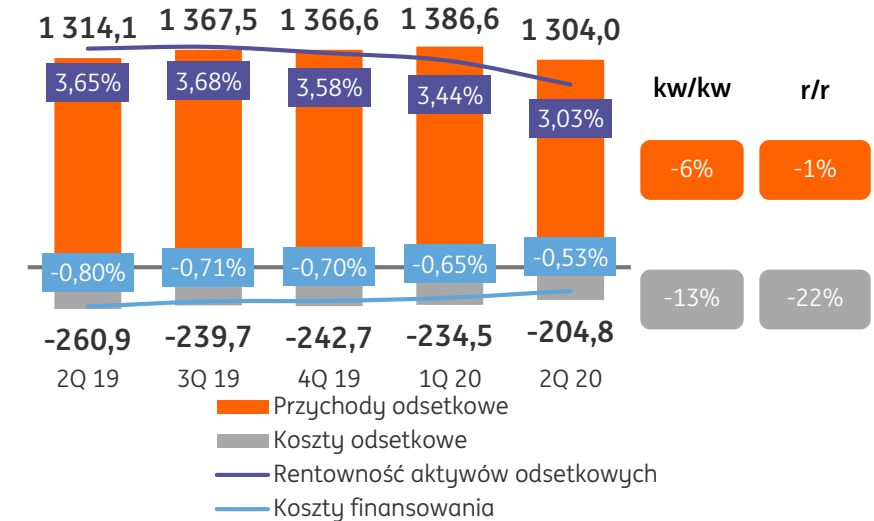
**Skorygowane o rozłożenie na 4 kwartały opłaty na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji

Wynik odsetkowy

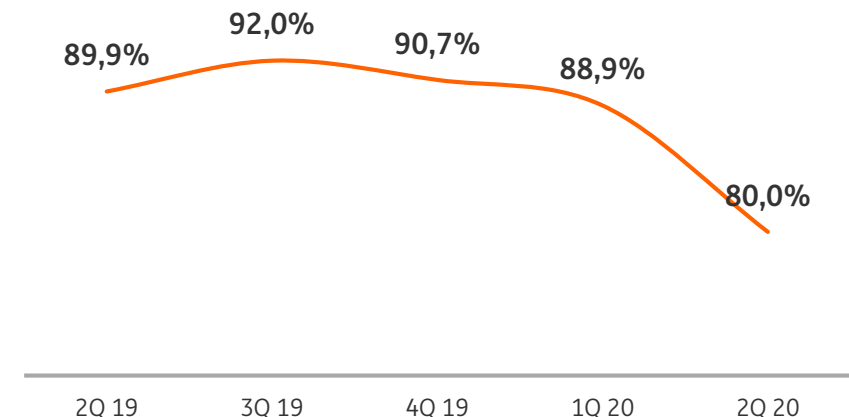
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

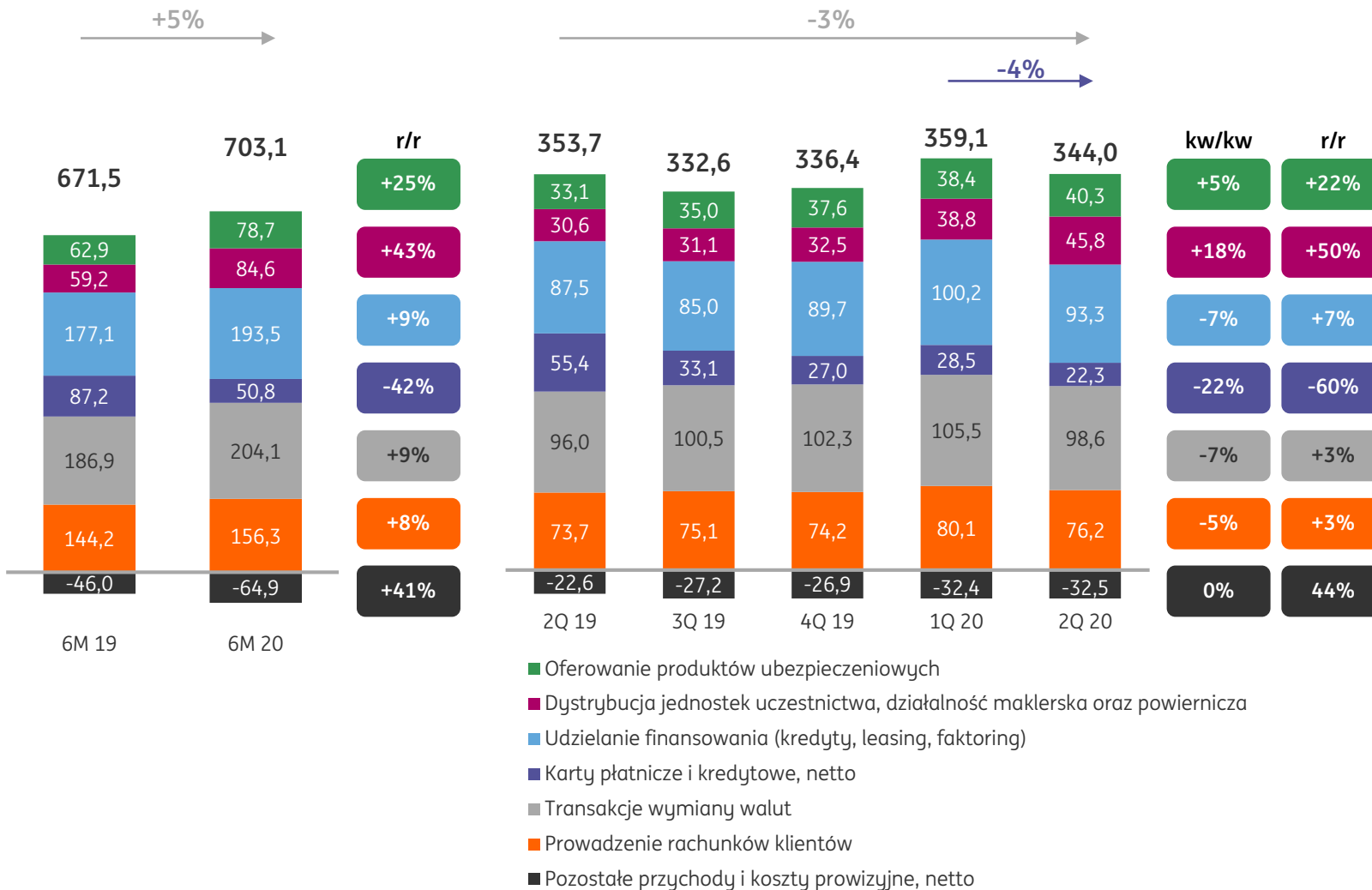


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

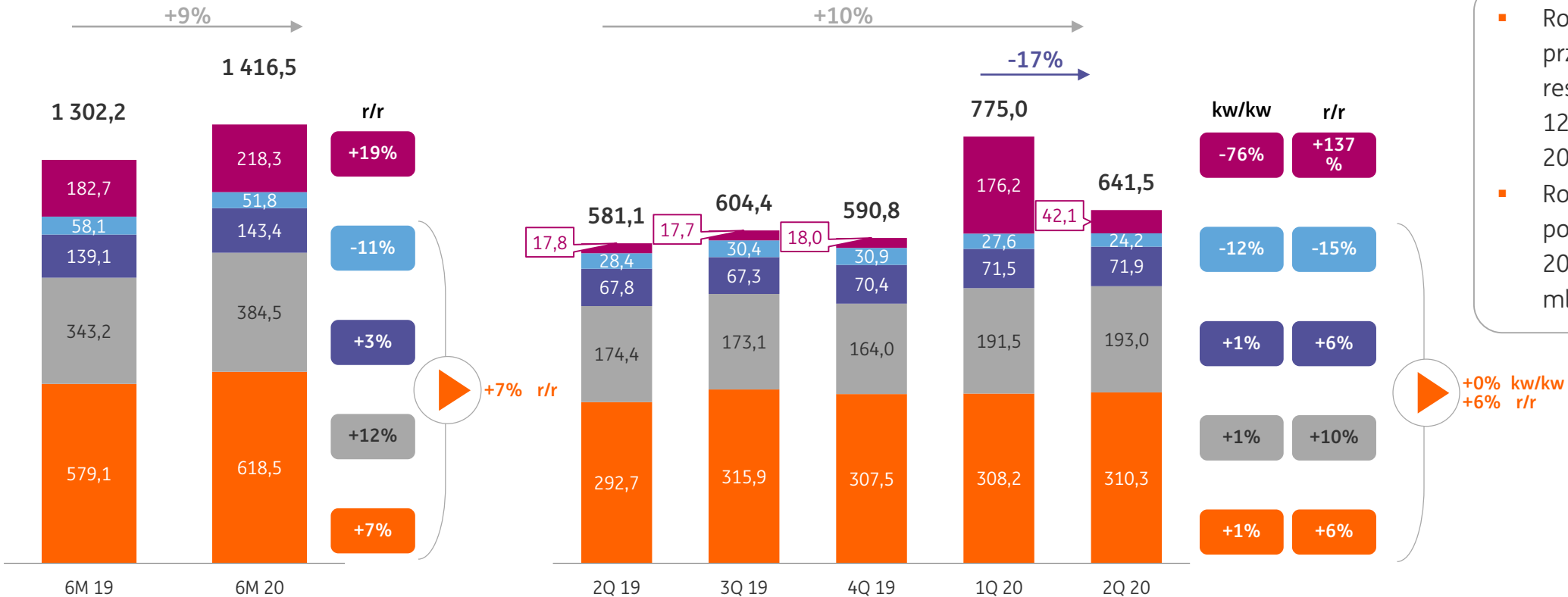
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wynik na działalności maklerskiej w I połowie 2020 roku wynika z wysokiej aktywności klientów.
- Wynik ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych uzależniony od wartości detalicznego portfela kredytowego.
- Wynik na udzielaniu finansowania (kredyty) w I kwartale 2020 roku pod wpływem rozliczenia opłat rocznych w segmencie bankowości korporacyjnej.
- Wynik na kartach w II kwartale 2019 wsparty rocznym rozliczeniem z partnerami.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (mln zł)



- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 124,4 mln zł w I kwartale 2020 roku.
- Roczne koszty KNF poniesione w I kwartale 2020 roku wyniosły 13,3 mln zł.

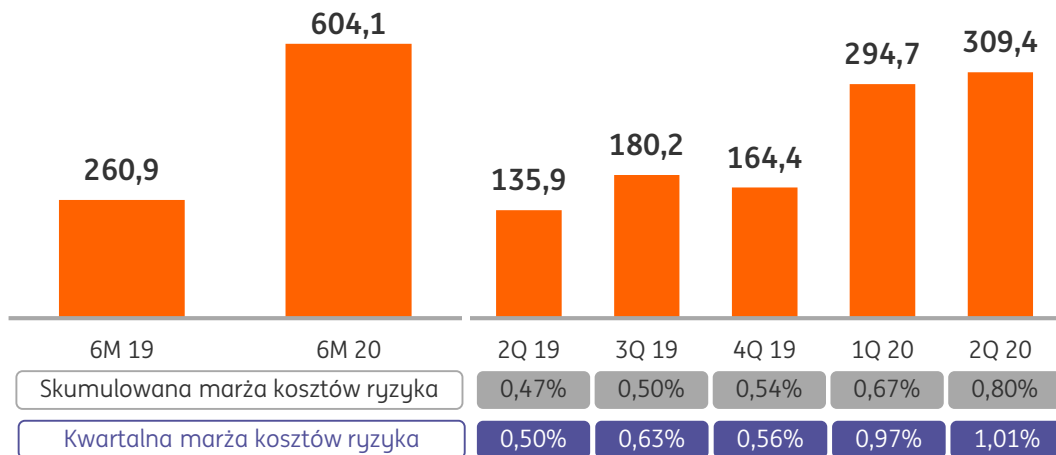
■ Koszty pracownicze ■ Koszty działania i ogólnego zarządu ■ Amortyzacja ■ Koszty marketingu i promocji ■ Koszty regulacyjne (KNF + BFG)

43,6%	44,0%	Skorygowany* C/I	42,3%	43,3%	41,9%	43,6%	44,5%
8 119	8 131	Etaty	8 119	8 053	8 072	8 135	8 131

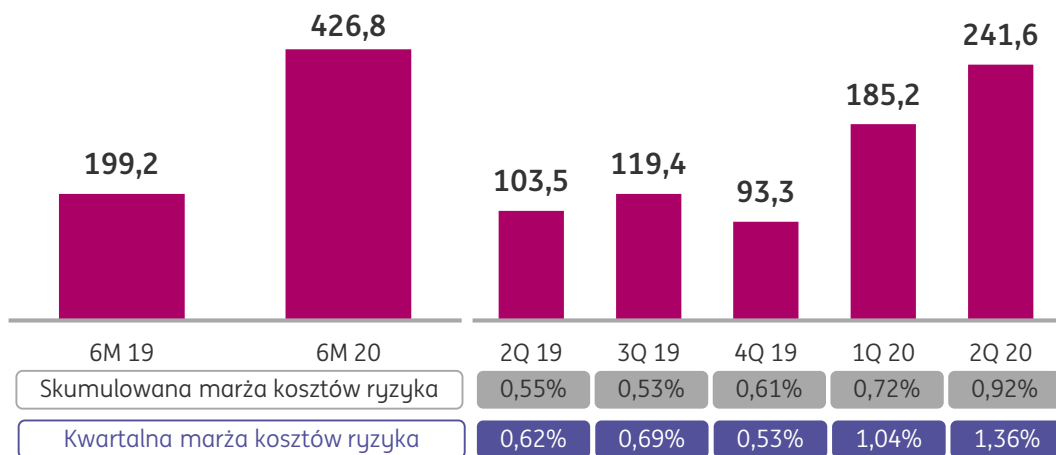
*Skorygowane o rozłożenie na 4 kwartały opłaty na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji

Koszty ryzyka

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)



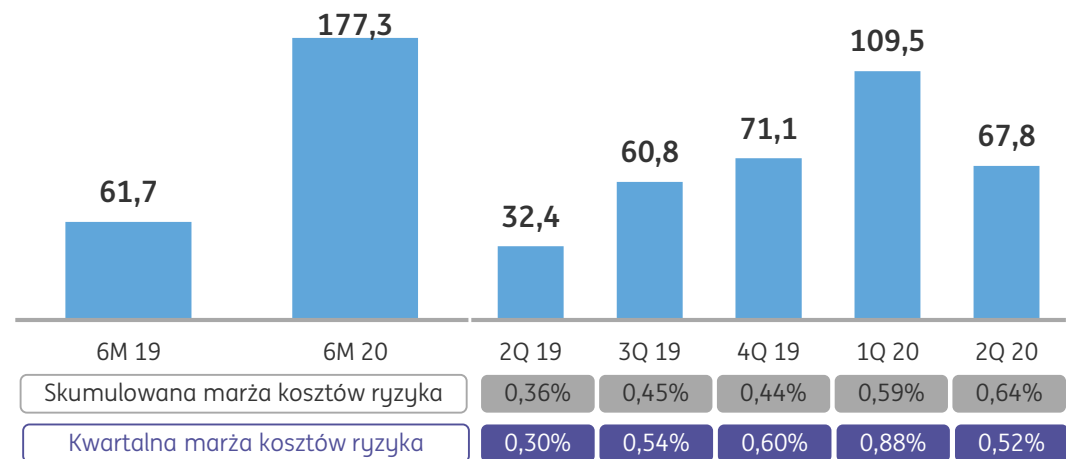
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



Szacunkowy wpływ zmian parametrów makroekonomicznych na koszty ryzyka (mln zł) – powiększenie kosztów ryzyka

	1Q 20	2Q 20	6M 20
Segment detaliczny	49,5	-24,4	25,4
Segment korporacyjny	97,2	173,8	270,9
Razem	146,7	149,7	296,4

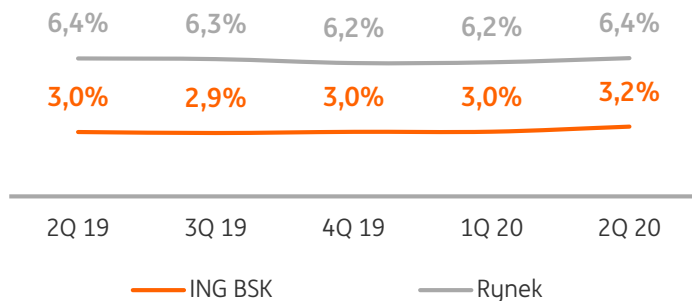
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



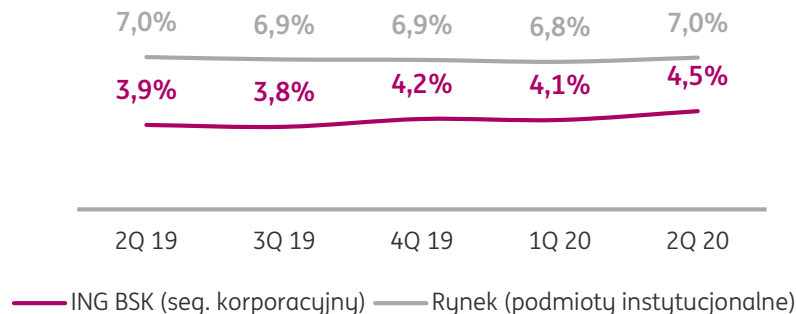
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

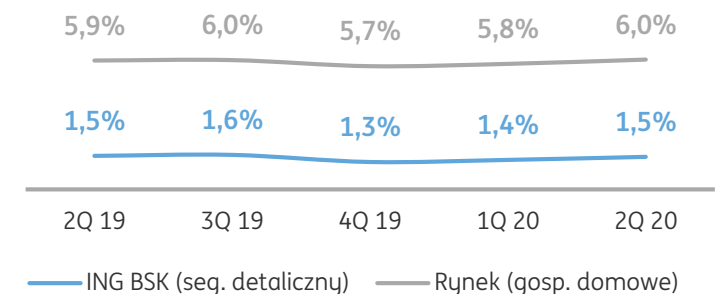
Dane skonsolidowane ING BSK



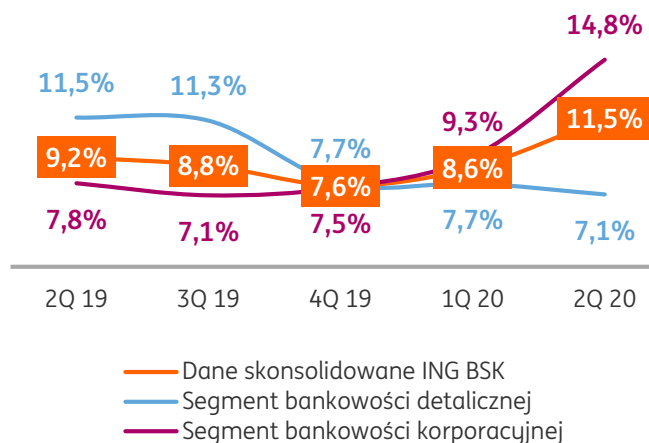
Segment bankowości korporacyjnej



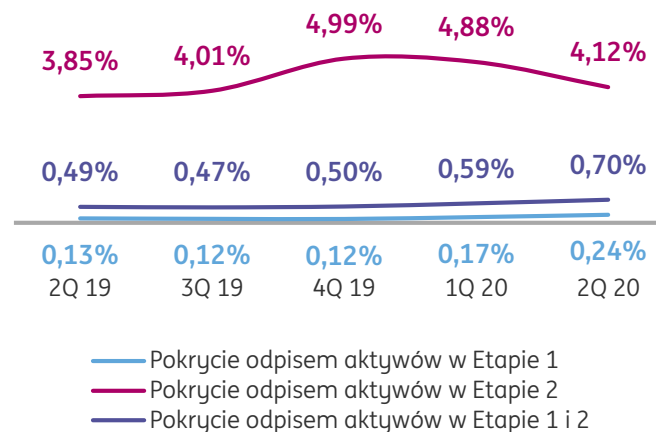
Segment bankowości detalicznej



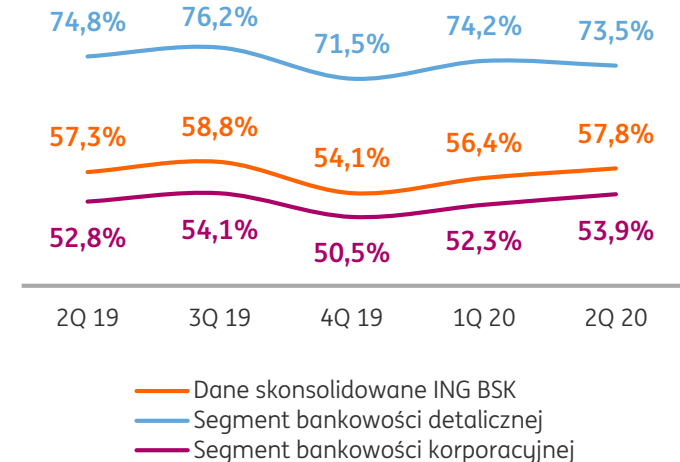
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



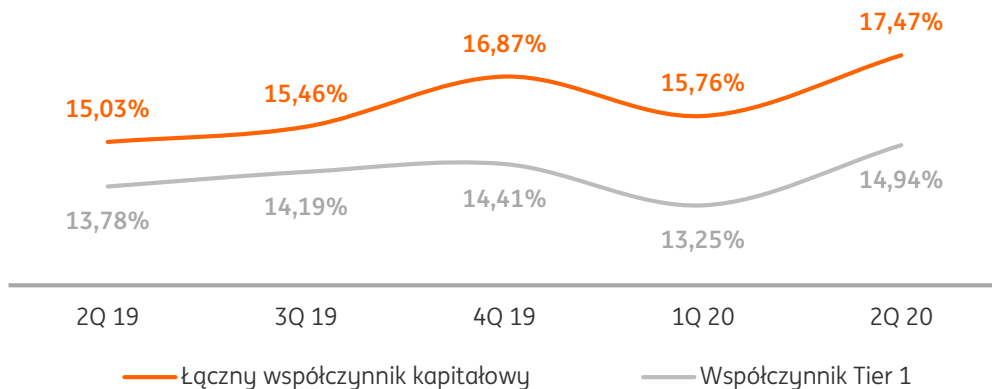
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF, dane za maj 2020 roku dla 2Q 2020; kredyty nieregularne = Etap 3 + POCI

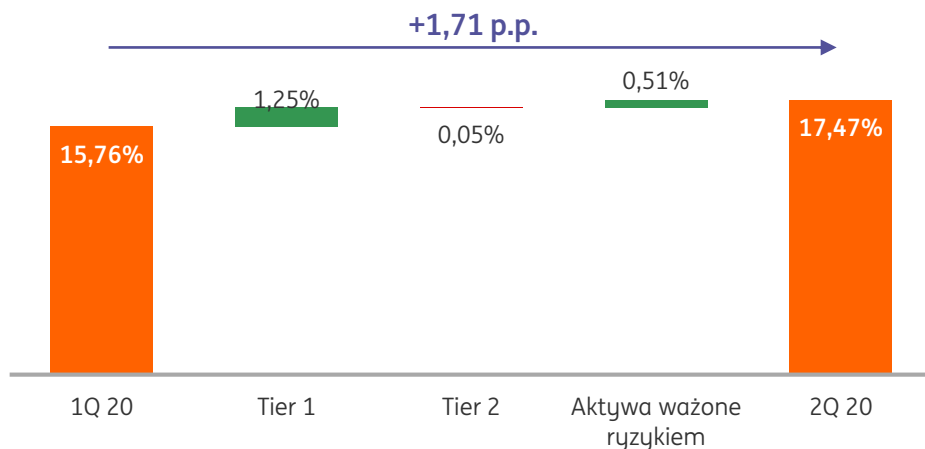
Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem

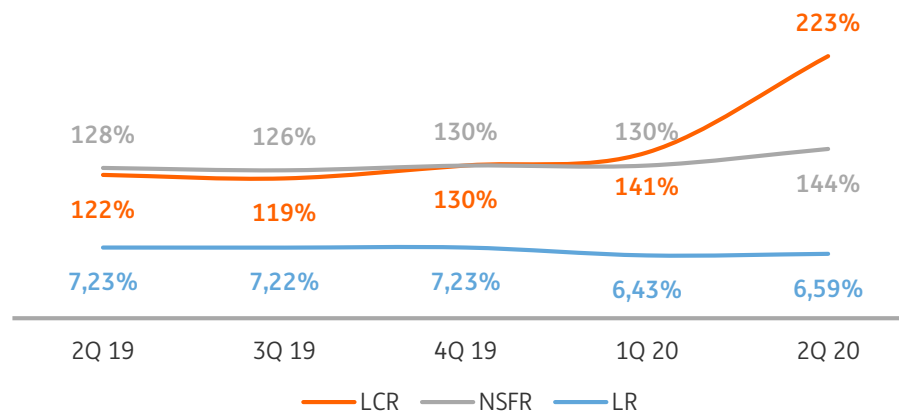


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 6,47 p.p. i 5,94 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,002% i 9,002%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 17,27% i 14,73%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



A low-angle, night-time photograph of a man with dark hair and a beard, wearing a dark blue button-down shirt. He is looking upwards and to the right. He is standing on a balcony or near a large window. To his right, a bright, warm light source, possibly a lamp or a window looking out onto a lit interior, creates a strong glow and lens flare. The background shows the exterior of a building with a window and some foliage in the lower left corner.

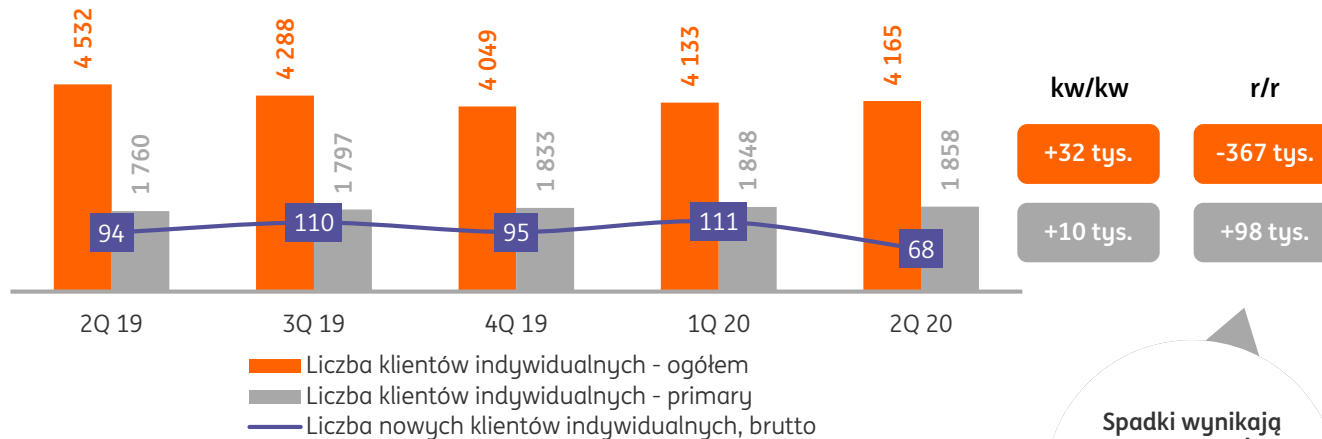
Załączniki

Bankowość detaliczna

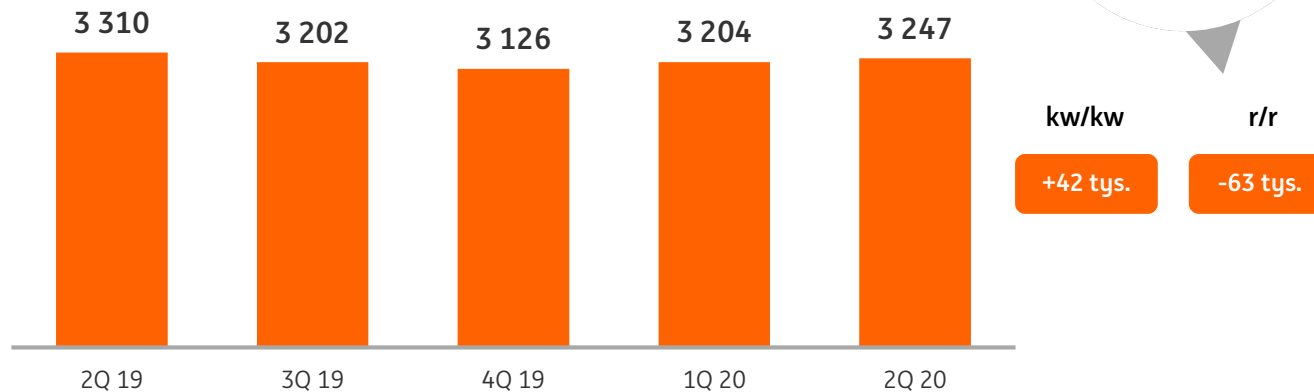
Baza klientów bankowości detalicznej

4,2 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)

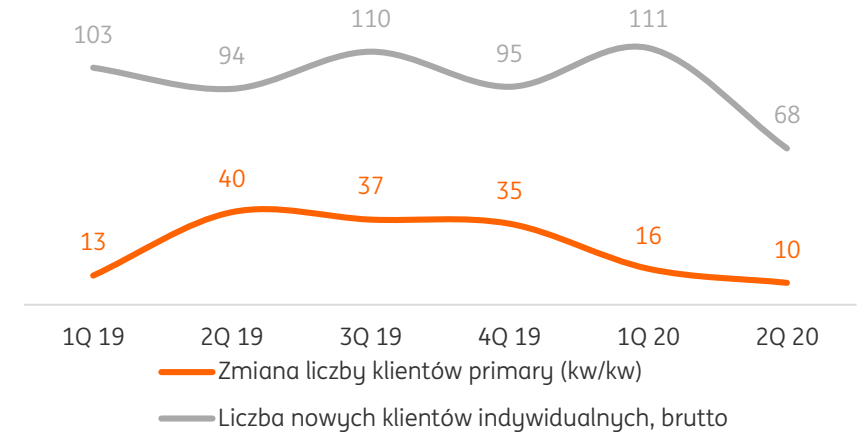


Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Spadki wynikają z czyszczenia bazy klientów spowodowanego względami regulacyjnymi

Akwizycja klientów indywidualnych (tys.)



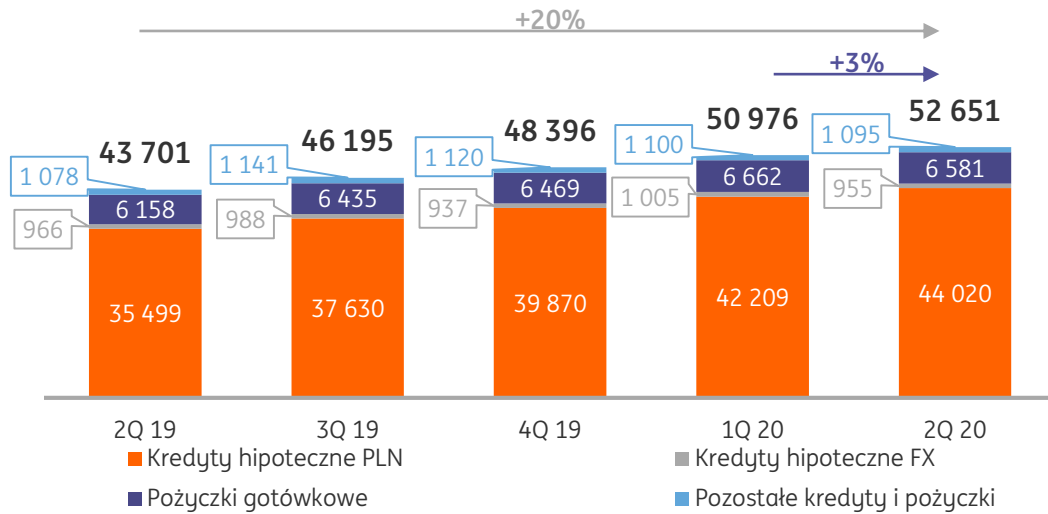
- 84% rachunków bieżących to Konta Direct
- W II kwartale 2020 roku klienci założyli **302,1 tys. profili zaufanych** – łącznie jest ich już **1,3 mln**. Klienci podpisali za ich pomocą **1,6 mln dokumentów** w II kwartale 2020 roku
- W II kwartale 2020 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **11,0 tys. wniosków o 500+**

Uwaga: rachunki bieżące w PLN

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

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

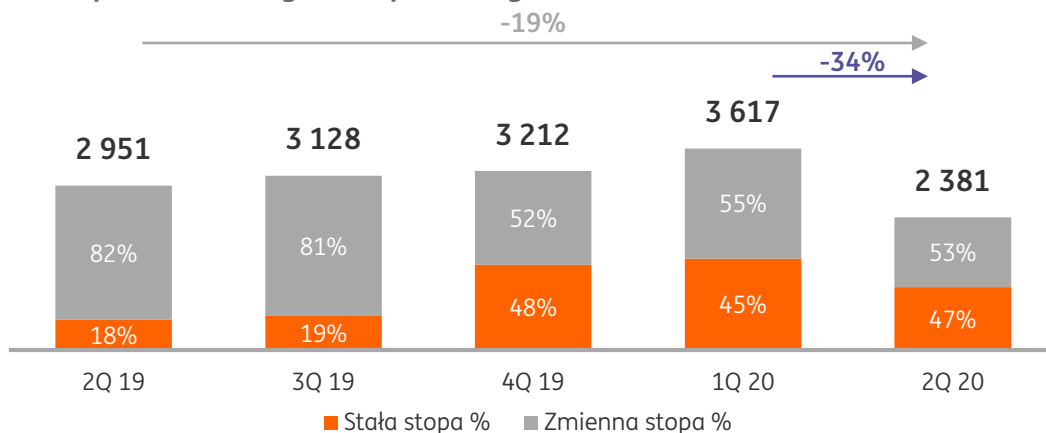
Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



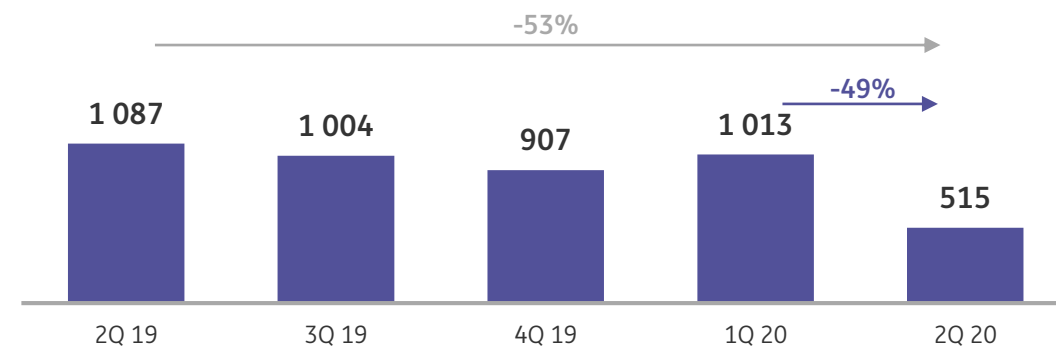
kw/kw	r/r
0%	+2%
-1%	+7%
-5%	-1%
+4%	+24%

- 0,5 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w II kwartale 2020 roku (-53% r/r)
- 2,4 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w II kwartale 2020 roku (-19% r/r), co przekłada się na 18,2% udziału w rynku
 - w tym 1,1 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (5,9 mld zł od wprowadzenia produktu)
- 12,2% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 9,2% w kredytach hipotecznych ogółem (II kwartał 2020 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)

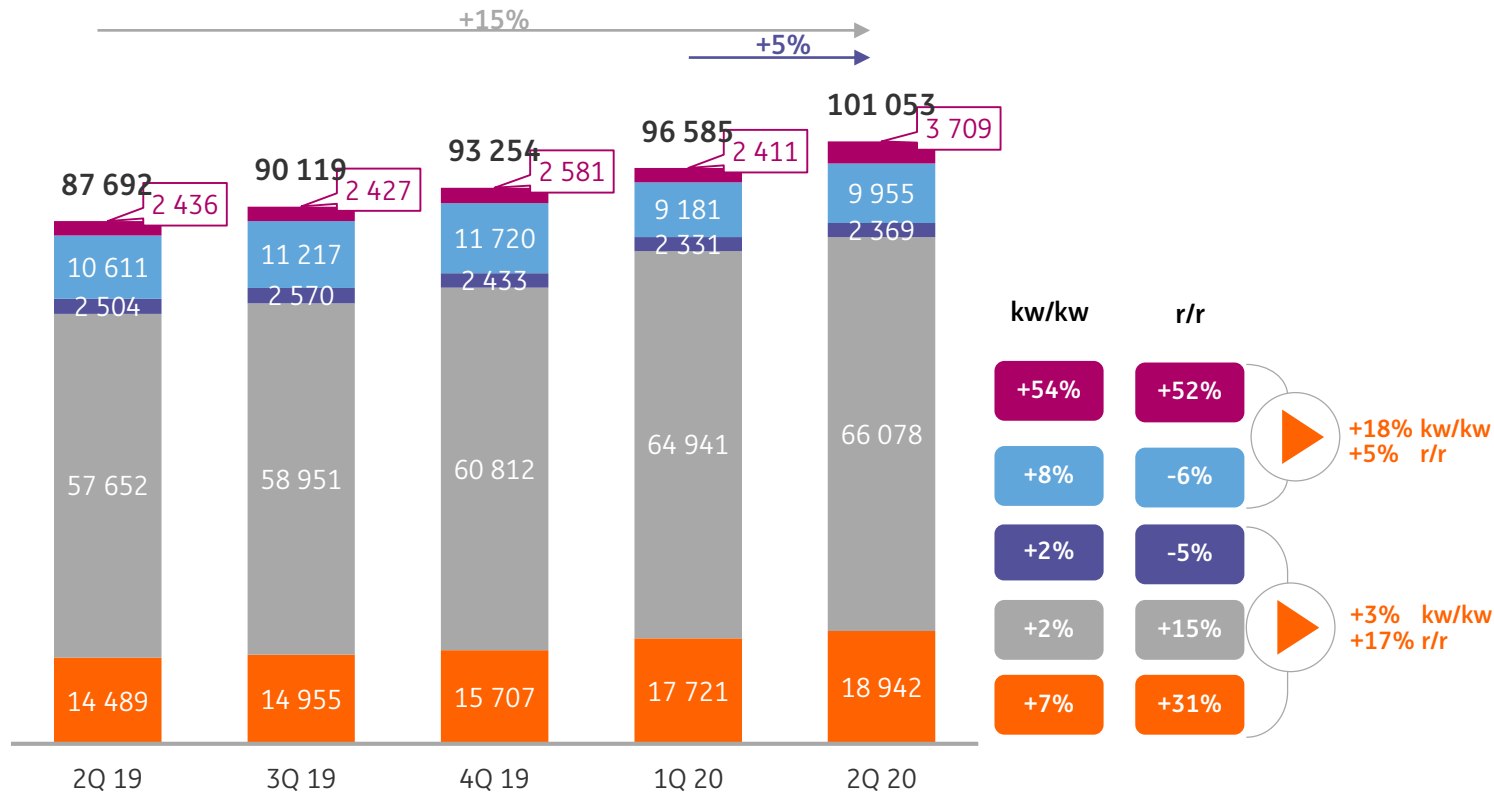


Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)



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

- Na koniec II kw. 2020 roku prowadzimy **116,6 tys. kont maklerskich (+32 tys. lub 38% r/r)**, w samym II kw. 2020 roku wzrost wyniósł 11,4 tys. rachunków
- Przychód z działalności maklerskiej wygenerowanej w I półroczu 2020 roku wzrósł o 198% r/r**, z czego 35% prowizji zostało wygenerowanych za pomocą urządzeń mobilnych
- 101,7 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W II kw. **33,6% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Średnia ocena aplikacji
Moje ING mobile
w sklepach

Google Play ★ ★ ★ ★ ★ 4,8

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **565,6 tys. kart mobilnych** (+16% kw/kw, ~2x r/r)

~ **1 925 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM**, z czego 683 tys. wykonało transakcje w II kwartale 2020 roku (+12% kw/kw, +63% r/r)

~ **12,3 mln transakcji BLIKIEM w II kwartale 2020 roku** (+19% kw/kw, +89% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **10,1 mln transakcji w Internecie** (+24% kw/kw, +111% r/r)

~ **1 764 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** (+4% kw/kw, +29% r/r)

~ **1 143 tys. użytkowników „mobile only”** (+7% kw/kw, +24% r/r)

~ **28,4 mln przelewów** w bankowości mobilnej w II kwartale 2020 roku (+6,6 mln r/r, +30% r/r)

W II kwartale 2020 roku **sprzedaliśmy 79% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (77% w II kwartale 2019 roku).

2,2 mln

aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

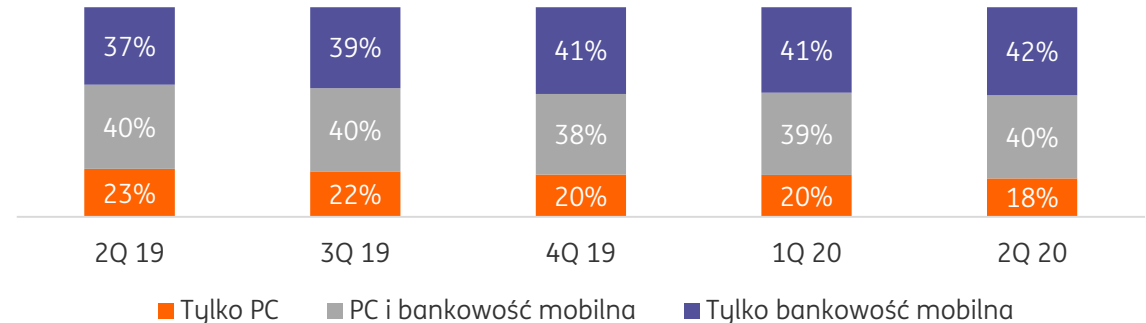
Fizyczna sieć dystrybucji

304 oddziałów ze strefami samoobsługowymi

1 018 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 841 recyklerów, z czego 852 to urządzenia bezstykowe

62 punktów ING Express w centrach handlowych

Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)

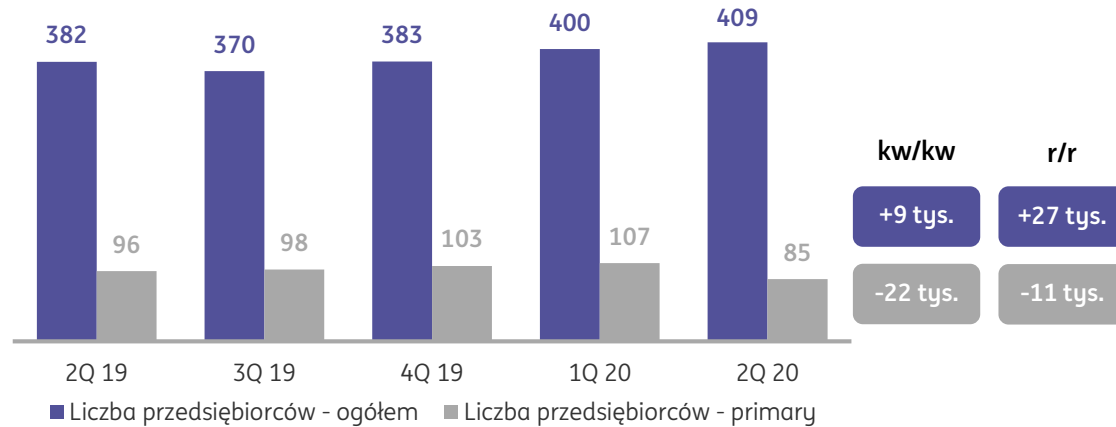


Bankowość korporacyjna

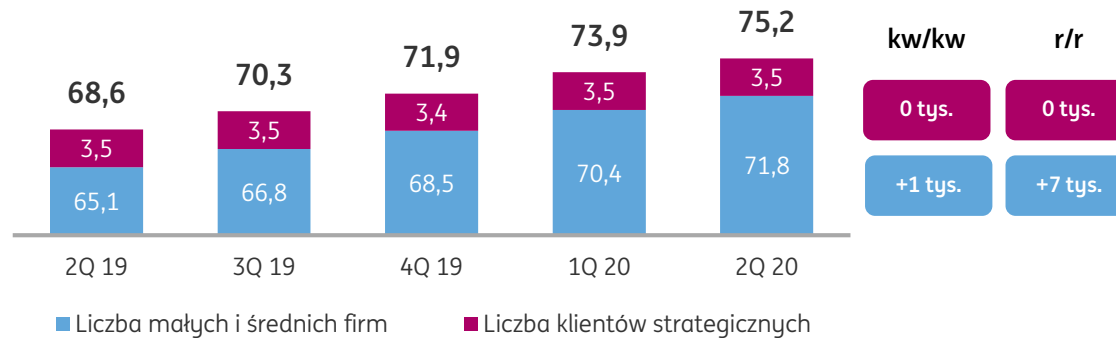
Baza klientów bankowości korporacyjnej

484 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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

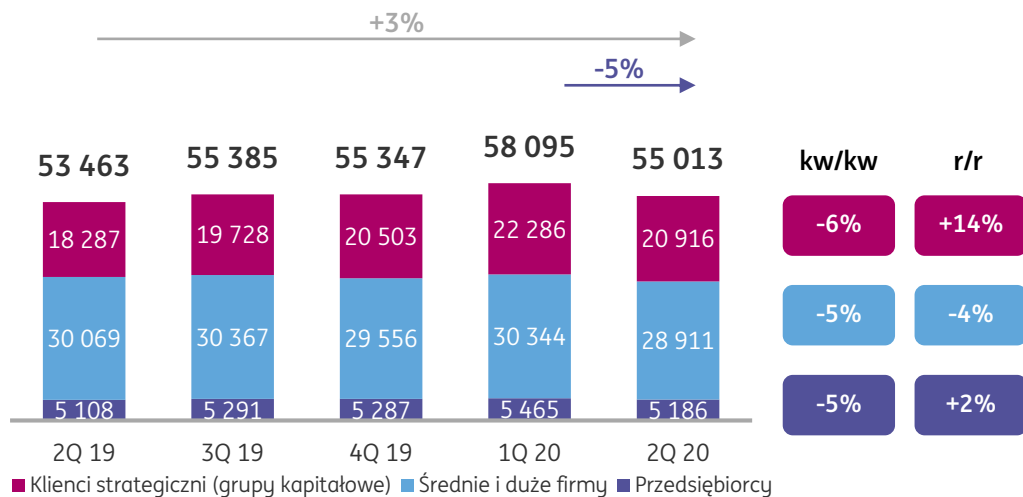


Prowadzimy **419 tys. rachunków bieżących** dla **409 tys. przedsiębiorców**, z czego **97% to rachunki Direct**

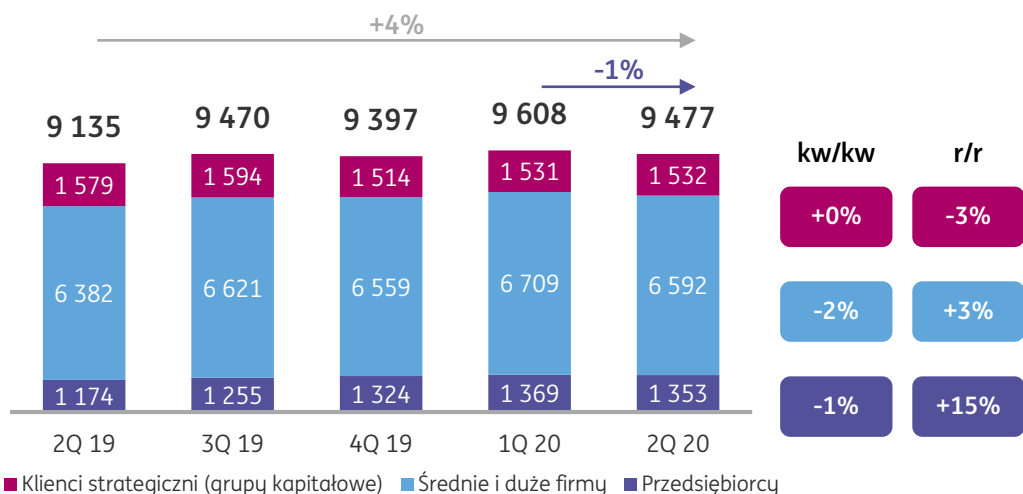


Należności

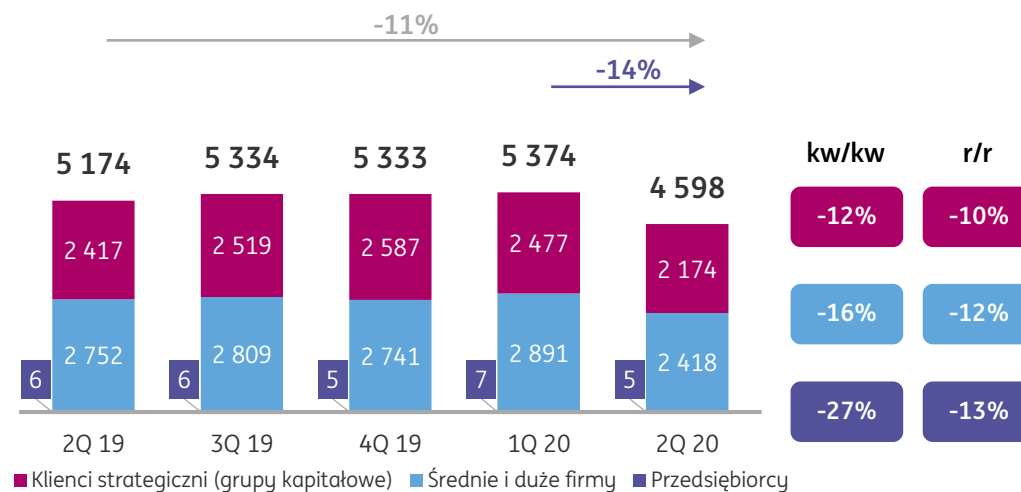
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



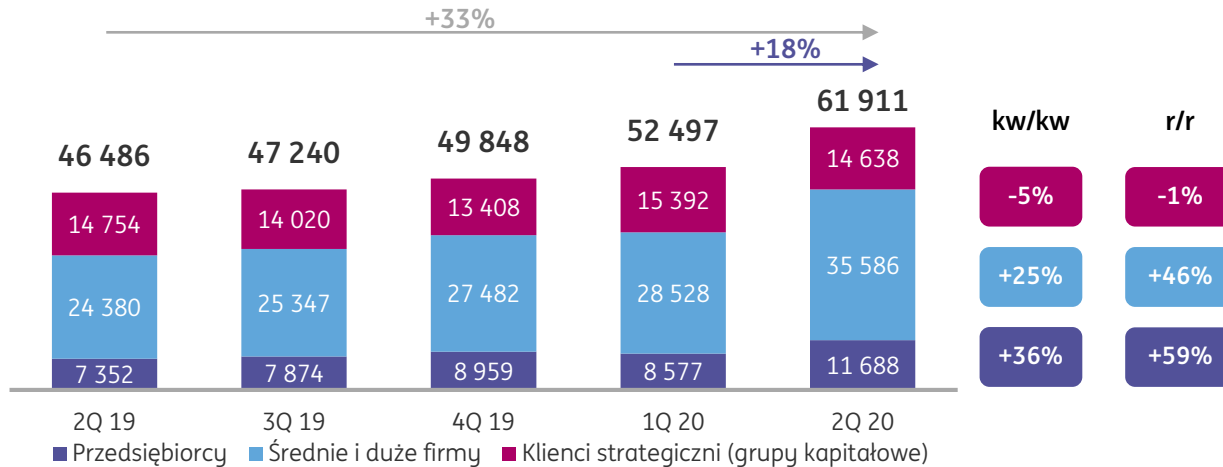
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



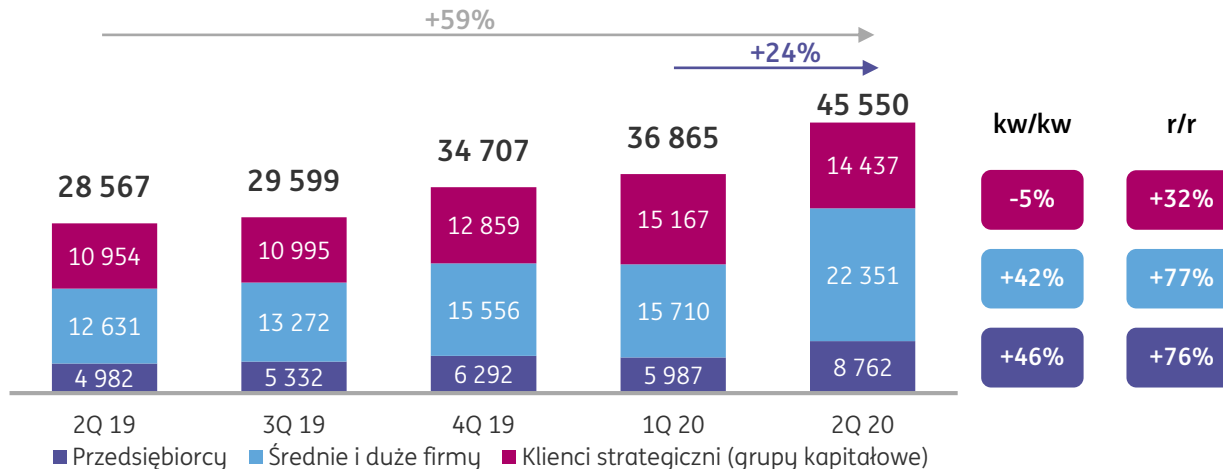
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



+3,2 tys.

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

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

- 140 wrzutni,
- 117 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 169 wpłatomatów w lokalizacjach klientów,
- 15 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +26% r/r**

Wybrane inicjatywy

Roboty - zdalne do pomocy w procesach finansowych

Nasze robotyczne priorytety pozostają bez zmian. W cyklu webinarów przypominamy się klientom, z którymi rozmawialiśmy już o [Roboplatform](#). Pokazujemy, że rozwijamy produkt oraz proponujemy pomoc w automatyzacji procesów w czasach powszechnej pracy zdalnej i wszechobecnej cyfryzacji. Pierwszy webinar z cyklu odbył się 14 maja i poświęcony był **robotom zdalnym do pomocy w procesach księgowych**, drugi 22 czerwca - tym razem poświęcony **konkretnym zastosowaniom automatyzującym procesy finansowe i pracę działu treasury**. Przedstawiliśmy działanie robotów wykonujących *cash forecasting*, przyspieszających rotację należności i obniżających zobowiązania podatkowe.

Portfel Zielonych Projektów powiększa się

Zespół transakcyjny Departamentu Energii ING zawarł dwie umowy kredytowe na finansowanie budowy farm fotowoltaicznych z jednym z największych na świecie funduszy inwestycyjnych Aberdeen Standard Investments. Są to finansowania typu *project finance* z okresem spłaty 14,5 roku, zabezpieczone gwarantowanym przez Państwo systemem subwencji dla źródeł odnawialnych w postaci 15-letniego kontraktu różnicowego, który zapewnia stabilność cen wytwarzanej energii elektrycznej.

Łączna moc zainstalowana naziemnych farm fotowoltaicznych objętych kredytami wynosi **97,2 MW**. Spodziewana **roczna produkcja energii** z farm ma osiągnąć około **100 GWh**, co równa się **średniemu zużyciu energii 40 tys. 4 osobowych gospodarstw domowych** oraz zaoszczędzeniu Ziemi emisji **80 tys. ton CO2 w skali roku**.



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	2Q 2020	kw/kw		r/r		I poł. 2019	I poł. 2020	r/r	
							Δ	%	Δ	%			Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 020,2	1 053,2	1 127,8	1 123,9	1 152,1	1 099,2	-52,9	-4,6%	46,0	4,4%	2 073,4	2 251,3	177,9	8,6%
Przychody z tytułu odsetek	1 263,1	1 314,1	1 367,5	1 366,6	1 386,6	1 304,0	-82,6	-6,0%	-10,1	-0,8%	2 577,2	2 690,6	113,4	4,4%
Koszty odsetek	242,9	260,9	239,7	242,7	234,5	204,8	-29,7	-12,7%	-56,1	-21,5%	503,8	439,3	-64,5	-12,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	317,8	353,7	332,6	336,4	359,1	344,0	-15,1	-4,2%	-9,7	-2,7%	671,5	703,1	31,6	4,7%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	46,0	40,6	23,5	20,2	46,7	68,0	21,3	45,6%	27,4	67,5%	86,6	114,7	28,1	32,4%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	31,4	25,1	26,6	25,2	13,9	44,3	30,4	218,7%	19,2	76,5%	56,5	58,2	1,7	3,0%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	7,3	0,0	-7,3	-100,0%	0,0	-	0,0	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	18,8	17,0	944,4%	2,4	14,6%	32,2	20,6	-11,6	-36,0%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,2	-0,9	-6,7	-5,5	23,7	4,9	-18,8	-79,3%	5,8	-	-2,1	28,6	30,7	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,4	3,8	-14,6	2,3	0,4	-3,1	-3,5	-	-6,9	-	6,2	-2,7	-8,9	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-0,1	-0,1	2,8	4,0	4,4	4,0	-0,4	-9,1%	4,1	-	-0,2	8,4	8,6	-
Przychody	1 386,3	1 451,2	1 472,1	1 486,8	1 562,7	1 512,1	-50,6	-3,2%	60,9	4,2%	2 837,5	3 074,8	237,3	8,4%
Koszty	721,1	581,1	604,4	590,8	775,0	641,5	-133,5	-17,2%	60,4	10,4%	1 302,2	1 416,5	114,3	8,8%
- koszty osobowe	286,4	292,7	315,9	307,5	308,2	310,3	2,1	0,7%	17,6	6,0%	579,1	618,5	39,4	6,8%
- pozostałe koszty	363,4	220,6	221,2	212,9	395,3	259,3	-136,0	-34,4%	38,7	17,5%	584,0	654,6	70,6	12,1%
- amortyzacja	71,3	67,8	67,3	70,4	71,5	71,9	0,4	0,6%	4,1	6,0%	139,1	143,4	4,3	3,1%
Wynik przed kosztami ryzyka	665,2	870,1	867,7	896,0	787,7	870,6	82,9	10,5%	0,5	0,1%	1 535,3	1 658,3	123,0	8,0%
Koszty ryzyka	125,0	135,9	180,2	164,4	294,7	309,4	14,7	5,0%	173,5	127,7%	260,9	604,1	343,2	131,5%
- segment detaliczny	29,3	32,4	60,8	71,1	109,5	67,8	-41,7	-38,1%	35,4	109,3%	61,7	177,3	115,6	187,4%
- segment korporacyjny	95,7	103,5	119,4	93,3	185,2	241,6	56,4	30,5%	138,1	133,4%	199,2	426,8	227,6	114,3%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	102,2	108,4	111,5	113,6	116,0	121,1	5,1	4,4%	12,7	11,7%	210,6	237,1	26,5	12,6%
Zysk brutto	438,0	625,8	576,0	618,0	377,0	440,1	63,1	16,7%	-185,7	-29,7%	1 063,8	817,1	-246,7	-23,2%
Podatek dochodowy	113,5	156,7	161,2	167,7	109,7	123,9	14,2	12,9%	-32,8	-20,9%	270,2	233,6	-36,6	-13,5%
Zysk (strata) netto, w tym:	324,5	469,1	414,8	450,3	267,3	316,2	48,9	18,3%	-152,9	-32,6%	793,6	583,5	-210,1	-26,5%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	324,5	469,1	414,8	450,3	267,3	316,2	48,9	18,3%	-152,9	-32,6%	793,6	583,5	-210,1	-26,5%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	9,98	14,42	12,75	13,84	8,22	9,72	1,50	18,3%	-4,70	-32,6%	12,20	8,97	-3,23	-26,5%

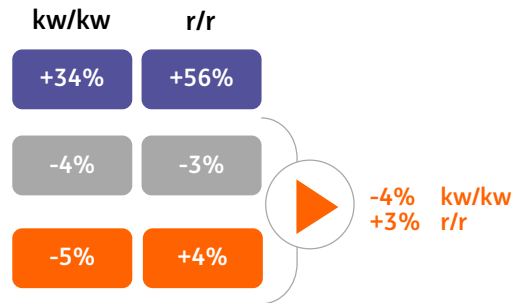
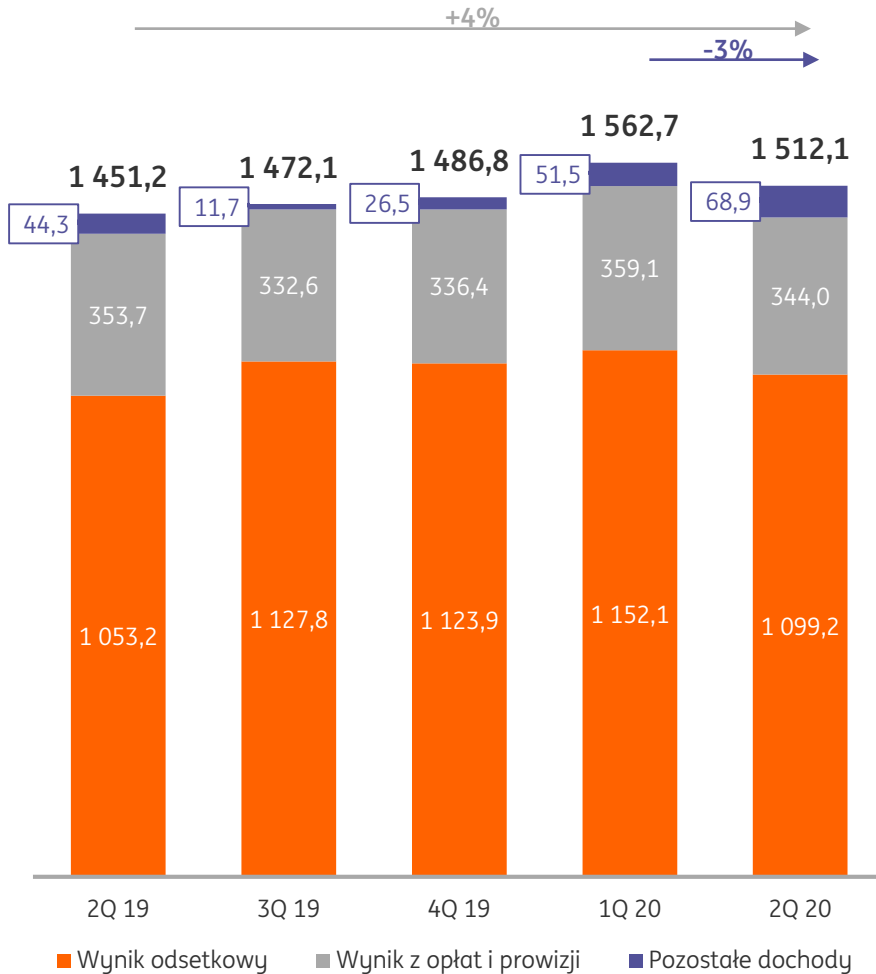
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

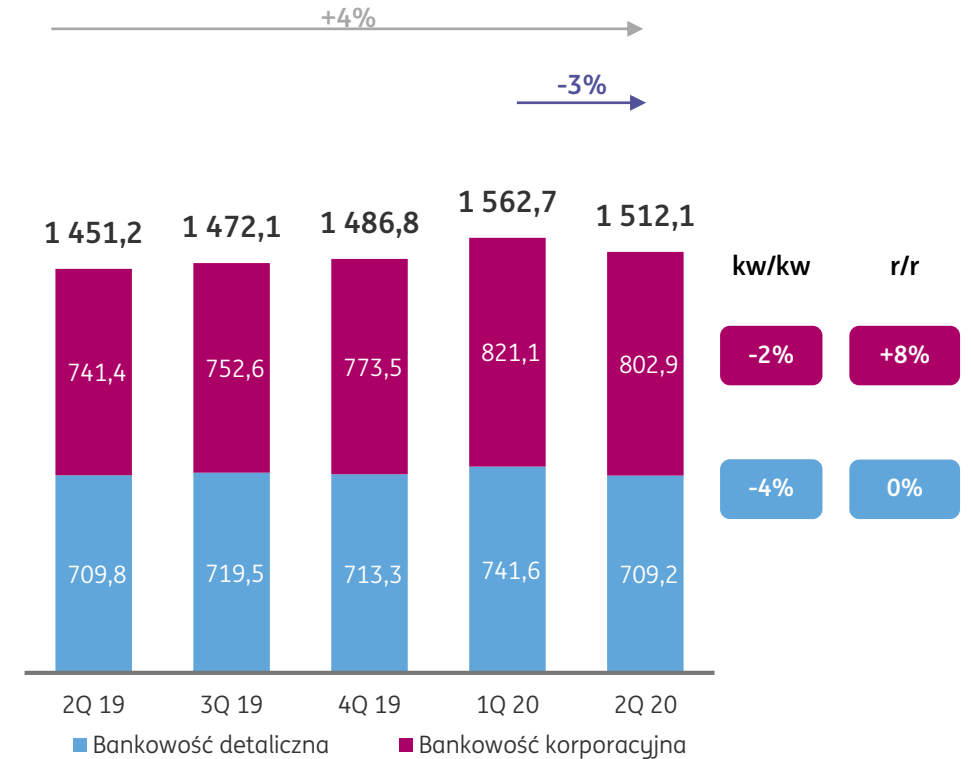
	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
AKTYWA											
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 237,4	1 760,3	2 293,5	2 792,5	1 402,9	1 740,5	1 910,3	169,8	9,8%	-383,2	-16,7%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	776,5	987,9	694,3	804,7	798,5	1 082,3	744,4	-337,9	-31,2%	50,1	7,2%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 934,9	2 234,3	2 796,9	1 243,7	1 224,2	1 362,9	878,0	-484,9	-35,6%	-1 918,9	-68,6%
- Inwestycje	31 937,3	29 977,3	31 315,3	32 063,4	33 824,5	40 196,2	53 077,7	12 881,5	32,0%	21 762,4	69,5%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	909,6	929,3	869,0	883,6	851,6	1 075,8	1 095,9	20,1	1,9%	226,9	26,1%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	103 125,8	107 387,4	110 509,9	115 728,9	118 288,1	123 608,4	120 831,5	-2 776,9	-2,2%	10 321,6	9,3%
- Aktywa majątkowe	995,3	1 437,8	1 358,5	1 346,4	1 385,9	1 374,9	1 348,4	-26,5	-1,9%	-10,1	-0,7%
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	10,9	12,1	20,7	2,8	3,6	2,2	3,4	1,2	54,5%	-17,3	-83,6%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	398,2	431,7	419,8	399,2	445,6	377,7	380,1	2,4	0,6%	-39,7	-9,5%
- Inne aktywa	487,0	559,3	631,2	748,6	385,8	420,7	369,6	-51,1	-12,1%	-261,6	-41,4%
Aktywa razem	141 812,9	145 717,4	150 909,1	156 013,8	158 610,7	171 241,6	180 639,3	9 397,7	5,5%	29 730,2	19,7%
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	4 594,6	-2 029,7	-30,6%	-2 764,6	-37,6%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 109,5	618,5	947,4	266,7	247,9	53,1	3,6	-49,5	-93,2%	-943,8	-99,6%
- Wycena instrumentów pochodnych	578,1	711,4	613,1	724,8	667,2	974,5	613,6	-360,9	-37,0%	0,5	0,1%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	611,8	727,4	505,1	569,7	546,0	510,4	480,9	-29,5	-5,8%	-24,2	-4,8%
- Zobowiązania wobec klientów	117 682,5	120 414,0	122 992,0	125 786,3	130 473,5	139 648,7	150 979,3	11 330,6	8,1%	27 987,3	22,8%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300,3	302,2	300,2	302,2	399,7	397,6	395,4	-2,2	-0,6%	95,2	31,7%
- Zobowiązania podporządkowane	1 076,9	1 077,2	1 065,0	2 188,7	2 131,1	2 278,1	2 235,1	-43,0	-1,9%	1 170,1	109,9%
- Rezerwy	152,4	152,2	158,7	227,9	205,7	186,3	203,0	16,7	9,0%	44,3	27,9%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	280,3	345,4	212,3	389,0	381,3	705,5	431,5	-274,0	-38,8%	219,2	103,3%
- Inne zobowiązania	1 503,7	2 951,5	2 536,3	2 702,7	2 078,9	2 522,1	2 466,8	-55,3	-2,2%	-69,5	-2,7%
Zobowiązania ogółem	128 491,3	132 304,1	136 689,3	140 751,1	143 387,4	153 900,6	162 403,8	8 503,2	5,5%	25 714,5	18,8%
KAPITAŁY											
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 169,7	1 392,2	1 729,2	2 357,3	1 867,3	3 717,7	4 296,0	578,3	15,6%	2 566,8	148,4%
- Zyski zatrzymane	11 065,5	10 934,7	11 404,2	11 819,0	12 269,6	12 536,9	12 853,1	316,2	2,5%	1 448,9	12,7%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	13 321,6	13 413,3	14 219,8	15 262,7	15 223,3	17 341,0	18 235,5	894,5	5,2%	4 015,7	28,2%
- Udziały niekontrolujące	0,0	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	18 235,5	894,5	5,2%	4 015,7	28,2%
Zobowiązania i kapitał własny razem	141 812,9	145 717,4	150 909,1	156 013,8	158 610,7	171 241,6	180 639,3	9 397,7	5,5%	29 730,2	19,7%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	102,40	103,10	109,30	117,32	117,01	133,29	140,17	6,88	5,2%	30,87	28,2%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

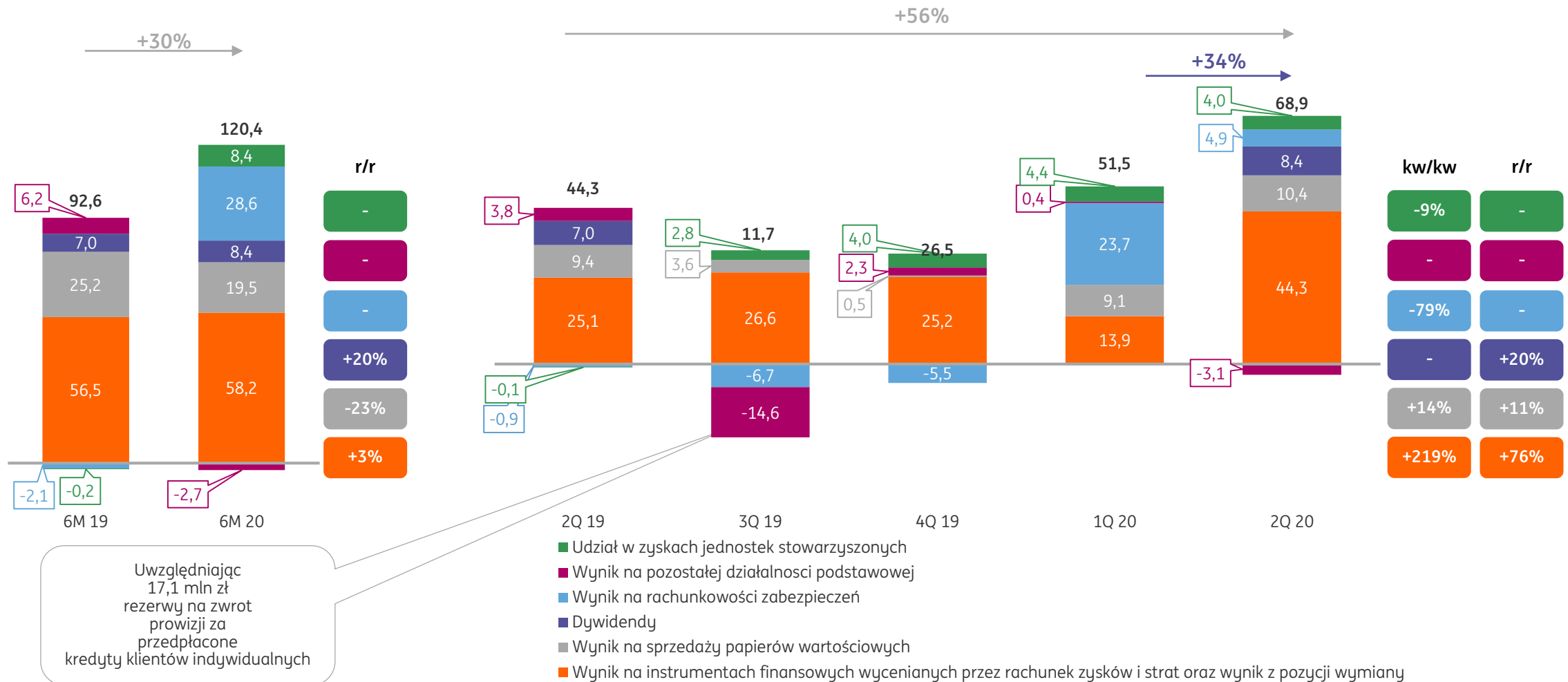


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



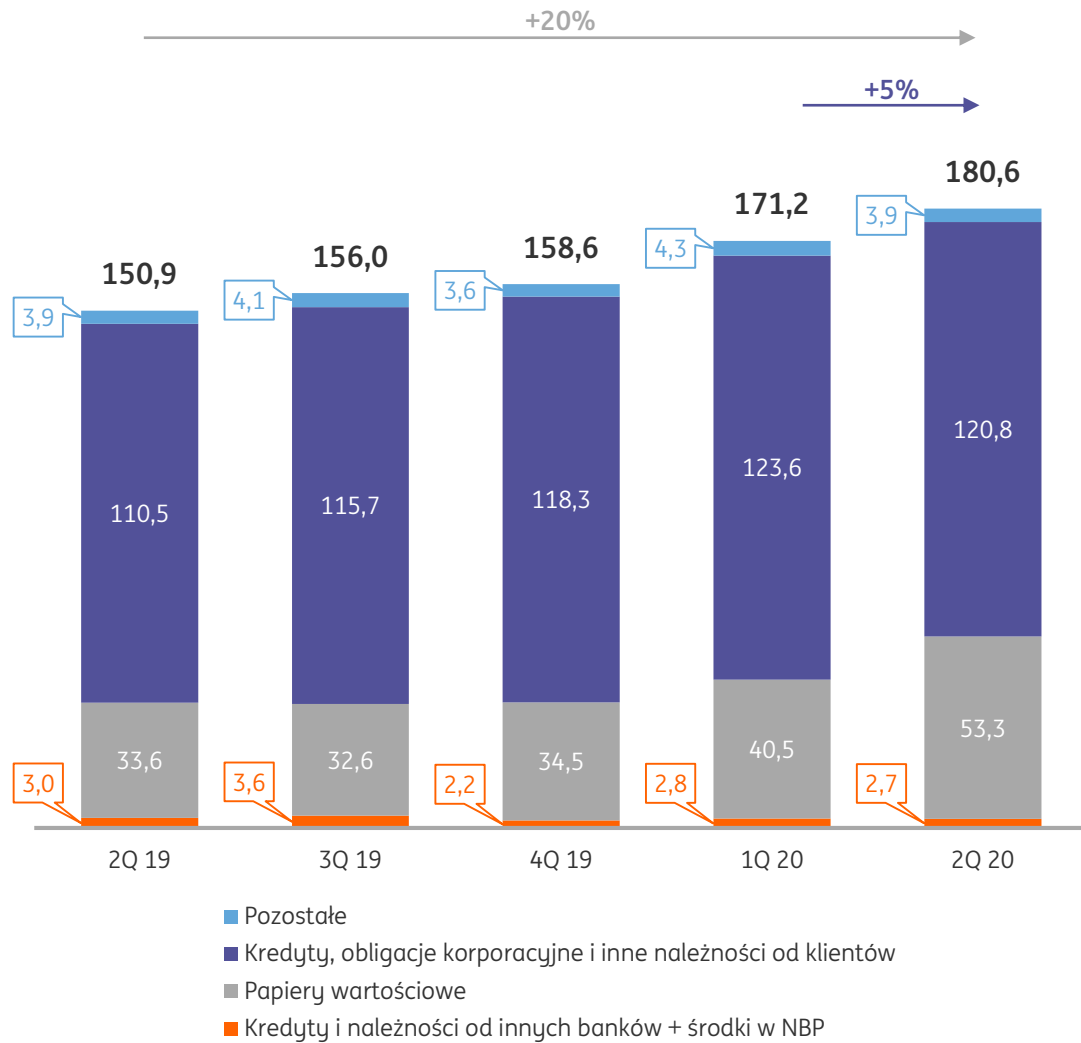
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

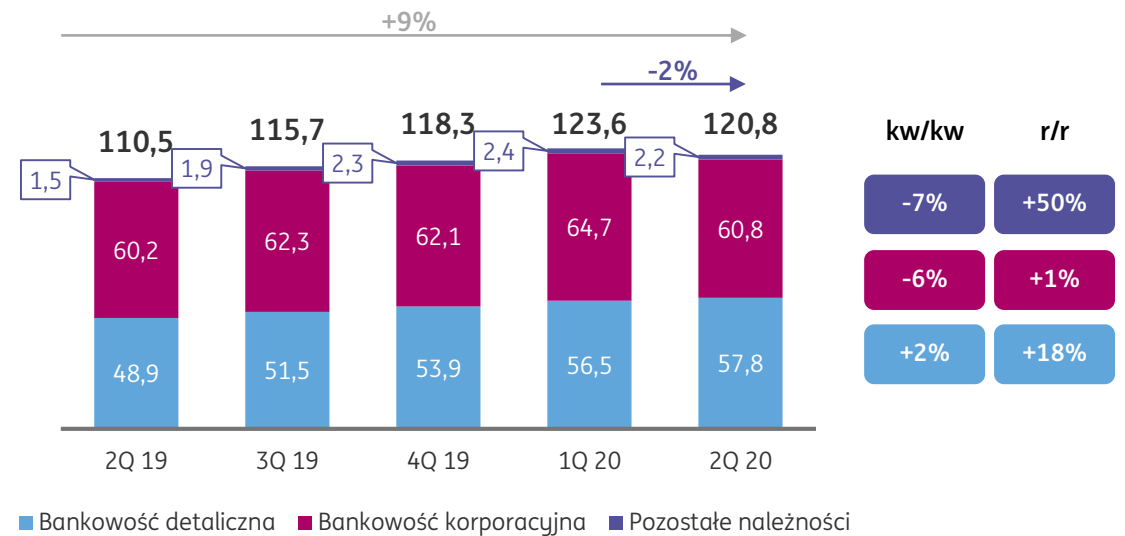


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

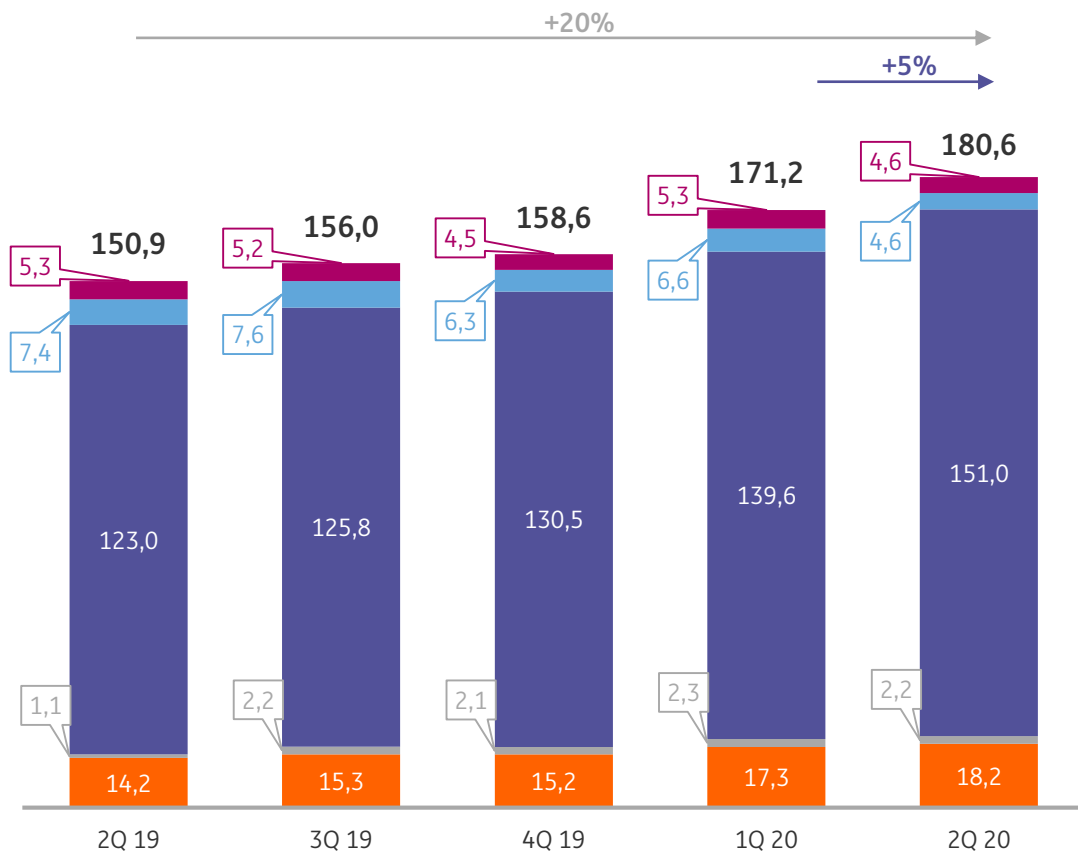


Kredyty i inne należności klientów (netto; mld zł)



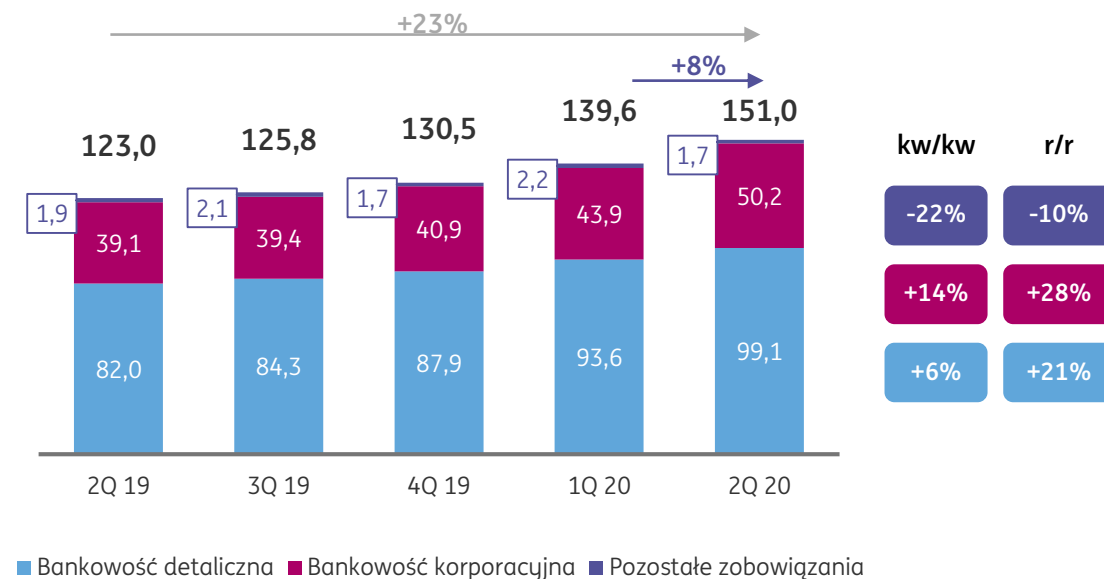
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



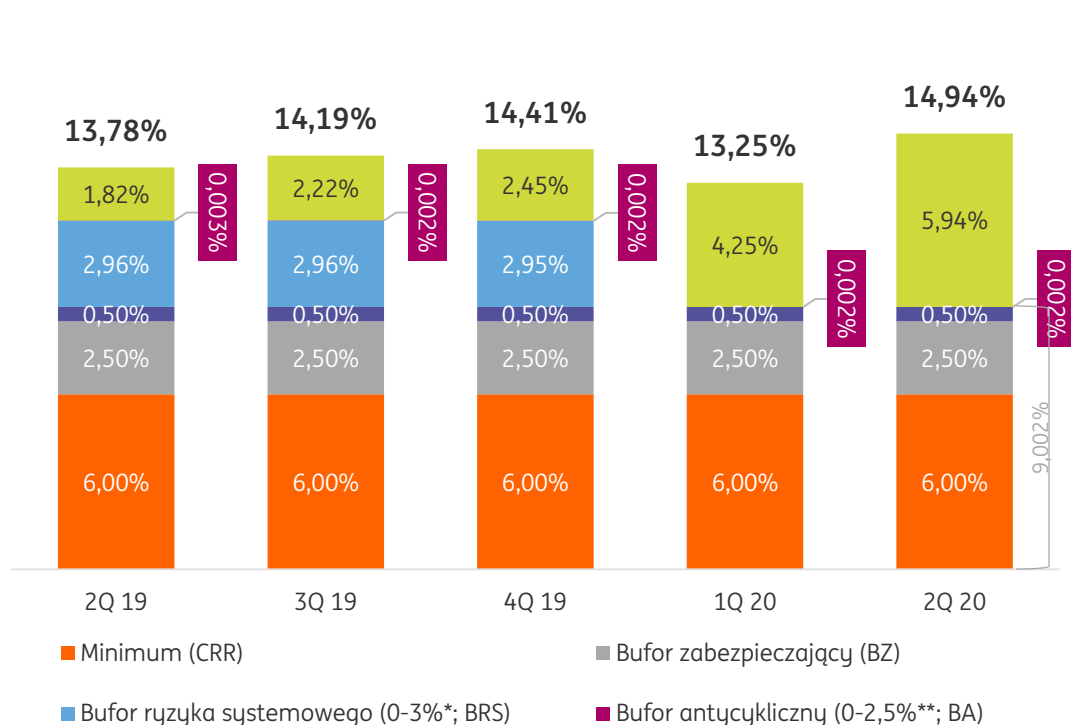
- Pozostałe
- Zobowiązania wobec innych banków
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Dług podporządkowany
- Kapitał własny

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

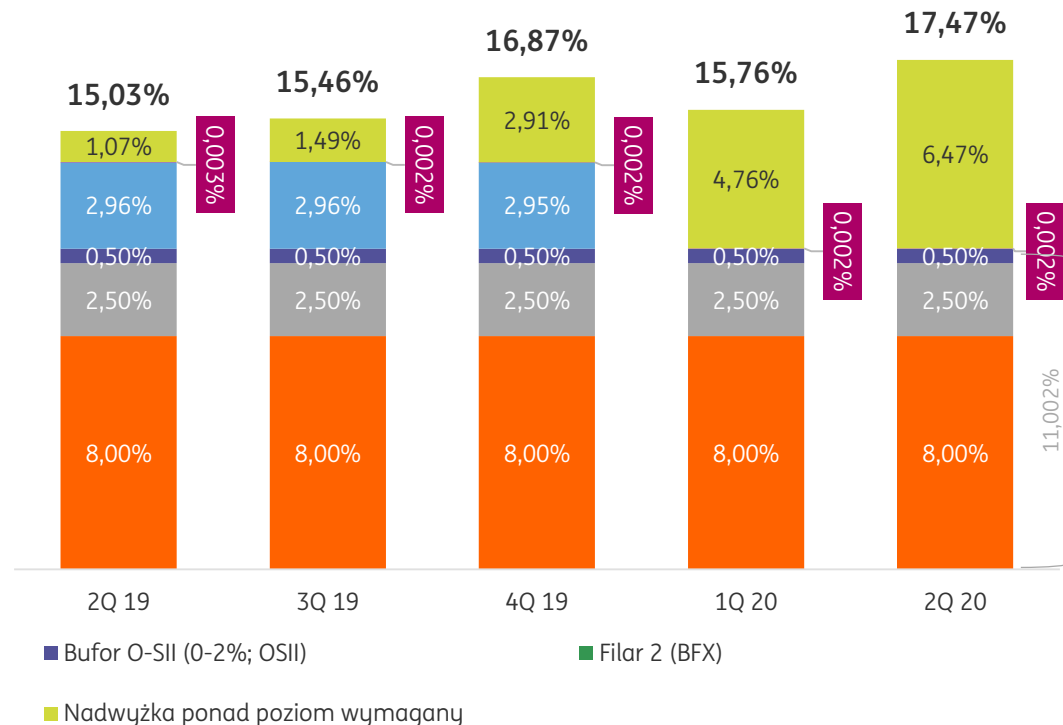


Struktura wymogu kapitałowego

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: $(CRR_{TCR} + BFX + OSII) + [1 - (CRR_{TCR} + BFX + OSII)] * (CRR_{TCR} + BFX + OSII + BZ + BRS + BA)$

*Może osiągnąć poziom 3%-5% po decyzjach i) Komisji Europejskiej, ii) Komisji Europejskiej i Europejskiej Rady do spraw Ryzyka Systemowego, iii) Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego; przekroczenie poziomu 5% jest możliwe po udzieleniu zgody przez Komisję Europejską; **W uzasadnionych przypadkach może przekroczyć 2,5%

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.06.2020	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	9 715	14,1%
2	Handel hurtowy	7 762	11,3%
3	Pośrednictwo finansowe	3 805	5,5%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 737	5,4%
5	Handel detaliczny	3 176	4,6%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 158	4,6%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 003	4,4%
8	Transport lądowy i rurociągami	2 993	4,3%
9	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 991	4,3%
10	Budownictwo	2 444	3,5%
11	Przemysł gumowy	2 296	3,3%
12	Wynajem sprzętu	1 960	2,8%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	1 929	2,8%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 636	2,4%
15	Przemysł energetyczny	1 552	2,3%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 400	2,0%
17	Poczta i telekomunikacja	1 270	1,8%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 041	1,5%
19	Przemysł środków transportu	1 016	1,5%
20	Pozostałe	11 971	17,4%
Suma końcowa		68 854	100,0%

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto obejmującego kredyty, obligacje korporacyjne oraz należności leasingowe i faktoringowe

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.06.2020	Udział %
1	Handel hurtowy	13 223	12,9%
2	Obsługa nieruchomości	10 121	9,9%
3	Budownictwo	5 727	5,6%
4	Handel detaliczny	5 531	5,4%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	5 313	5,2%
6	Pośrednictwo finansowe	5 290	5,2%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 779	4,7%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 688	4,6%
9	Transport lądowy i rurociągami	3 739	3,7%
10	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 570	3,5%
11	Przemysł energetyczny	3 522	3,4%
12	Przemysł gumowy	3 315	3,2%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 554	2,5%
14	Wynajem sprzętu	2 476	2,4%
15	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 392	2,3%
16	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 829	1,8%
17	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 753	1,7%
18	Informatyka i działalność pokrewna	1 745	1,7%
19	Przemysł maszynowy	1 669	1,6%
20	Pozostałe	19 112	18,7%
Suma końcowa		102 349	100,0%

podział zaangażowania kredytowego brutto obejmującego kredyty, obligacje korporacyjne oraz należności leasingowe i faktoringowe plus ekspozycje pozabilansowe

0 nas

ING Bank Śląski – kim jesteśmy

4 miejsce w Polsce pod względem salda komercyjnego

Kluczowe fakty

- Jesteśmy uniwersalnym bankiem utworzonym w 1989 roku
- Świadczymy kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych oraz firmowych we wszystkich segmentach
- Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć oddziałów w pełni wyposażoną w strefy samoobsługowe
- Mamy 4,2 mln klientów indywidualnych oraz 484 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,1 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów klientów) wg stanu na koniec I kwartału 2020 roku
- Zajmujemy piąte miejsce w Polsce pod względem aktywów ogółem wg stanu na koniec I kwartału 2020 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

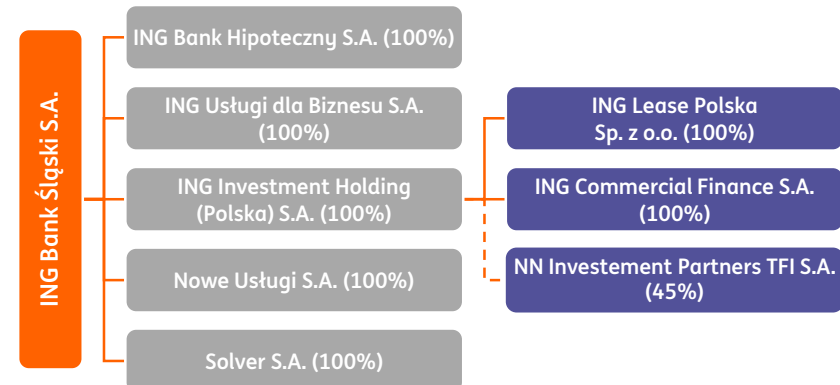
Fitch

- Rating podmiotu / perspektywa: A+ / Negatywna
- Rating krótkoterminowy: F1+
- Viability rating: bbb+
- Rating wsparcia: 1
- Rating długoterminowy na skali krajowej / perspektywa: AAA (pol) / Stabilna
- Rating krótkoterminowy na skali krajowej: F1+ (pol)

Moody's

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

Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:

142,2 zł (na 30 czerwca 2020 roku)

Kapitalizacja: **18,5 mld zł** (4,1 mld EUR)

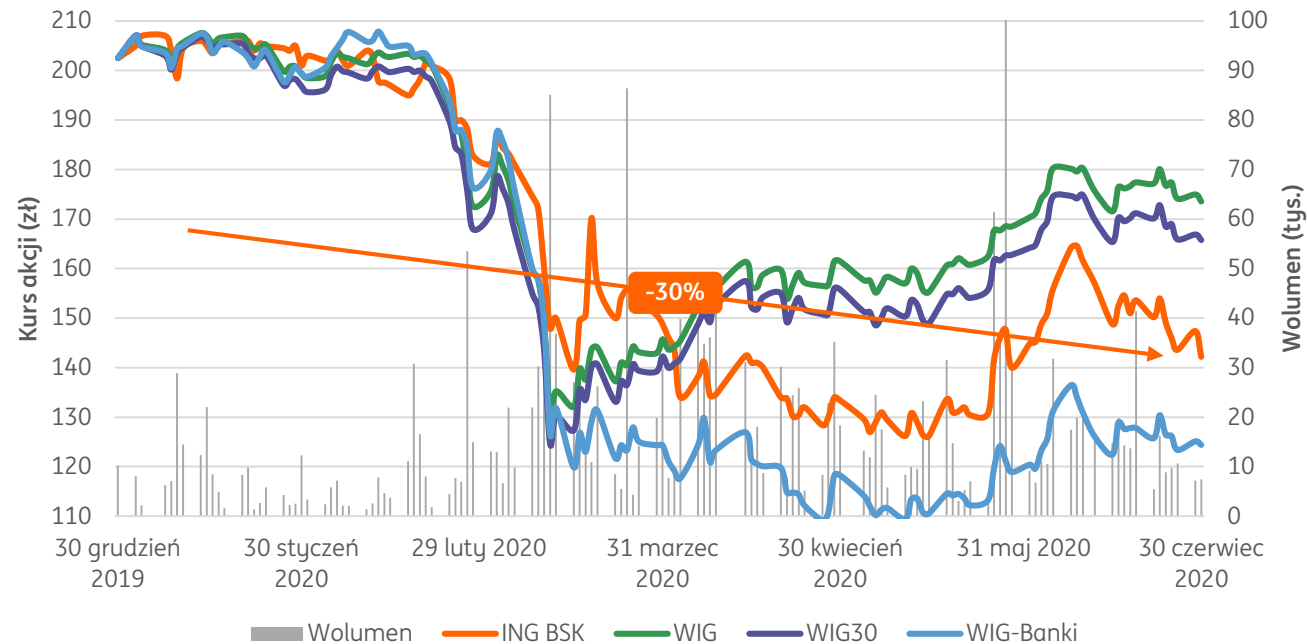
Akcje w wolnym obrocie: **4,6 mld zł** (1,0 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

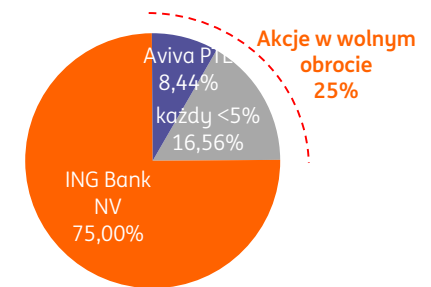
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (2Q 2020)

C/Z 11,1x

C/WK 1,0x

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.

Kontakt do

Biura Relacji Inwestorskich

ING Bank Śląski S.A.

ul. Puławska 2
02-566 Warszawa
Biuro Relacji Inwestorskich
✉ investor@ing.pl

Iza Rokicka

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

Maciej Kałowski

Starszy Specjalista
Biuro Relacji Inwestorskich
☎ +48 22 820 44 43
✉ maciej.kalowski@ing.pl

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

