



ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe za III kwartał 2021 roku

Warszawa, 4 listopada 2021 roku





Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Wyniki finansowe za III kwartał 2021 roku](#)
3. [Załączniki](#)

A photograph of two young children playing outdoors on a paved surface. In the foreground, a child wearing a bright orange raincoat and red rubber boots is bent over, about to jump into a large, shallow puddle. In the background, another child in a yellow raincoat and blue pants stands watching. The scene is set against a backdrop of green bushes and a light-colored wall.

**Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa**

Kluczowe wydarzenia - III kwartał 2021 roku

Baza klientów

- Liczba klientów detalicznych powiększyła się o 123 tys. r/r do 4,34 mln (102 tys. od początku roku)
- Liczba klientów korporacyjnych powiększyła się o 24 tys. r/r i przekroczyła 509 tys. (23 tys. od początku roku)
- Liczba użytkowników *mobile only* Moje ING osiągnęła poziom 1,5 mln po wzroście o 201 tys. r/r (163 tys. od początku roku)

Wolumeny klientowskie

- Sprzedaliśmy kredyty hipoteczne o wartości 4,0 mld zł (+139% r/r)
- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o 9% r/r
- Oszczędności pozabilansowe klientów detalicznych wzrosły o 23% r/r
- Saldo komercyjne wzrosło o 27 mld zł r/r (+10% r/r)



Wyniki finansowe

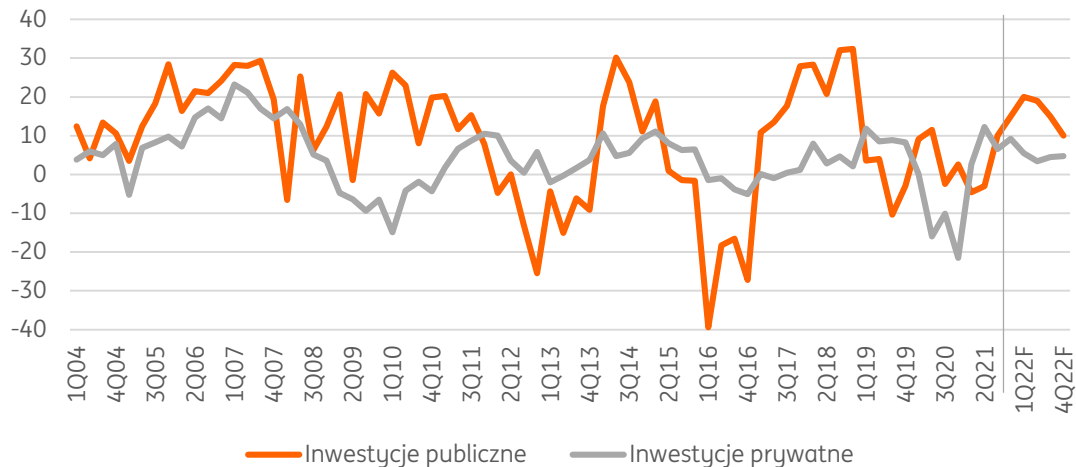
- Zysk netto wyniósł 638,4 mln zł (+45% r/r)
- Wynik odsetkowy wyniósł 1 236,7 mln zł (+9% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł 484,2 mln zł (+23% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 12,4%

ROE skorygowane o MCFH = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne

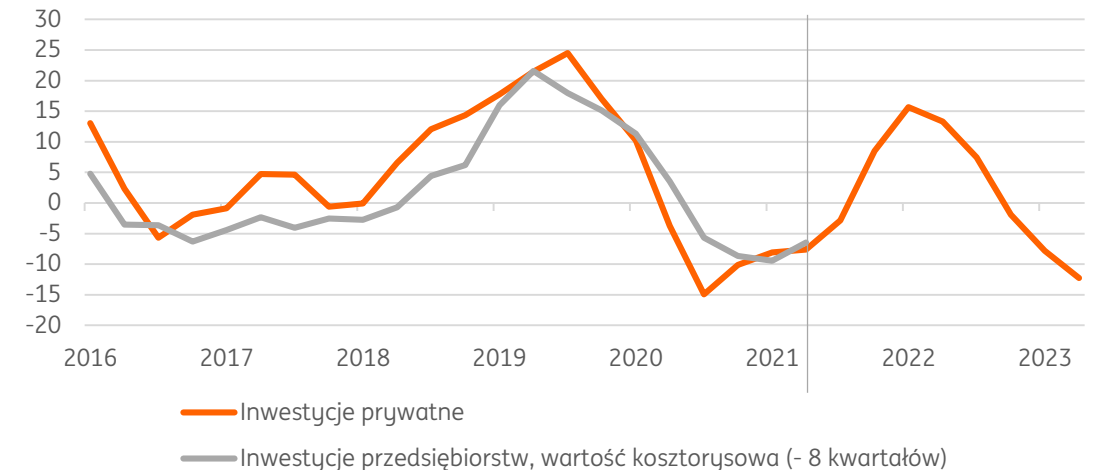


Dynamika inwestycji – niejednoznaczny obraz

Inwestycje prywatne i publiczne (% r/r)



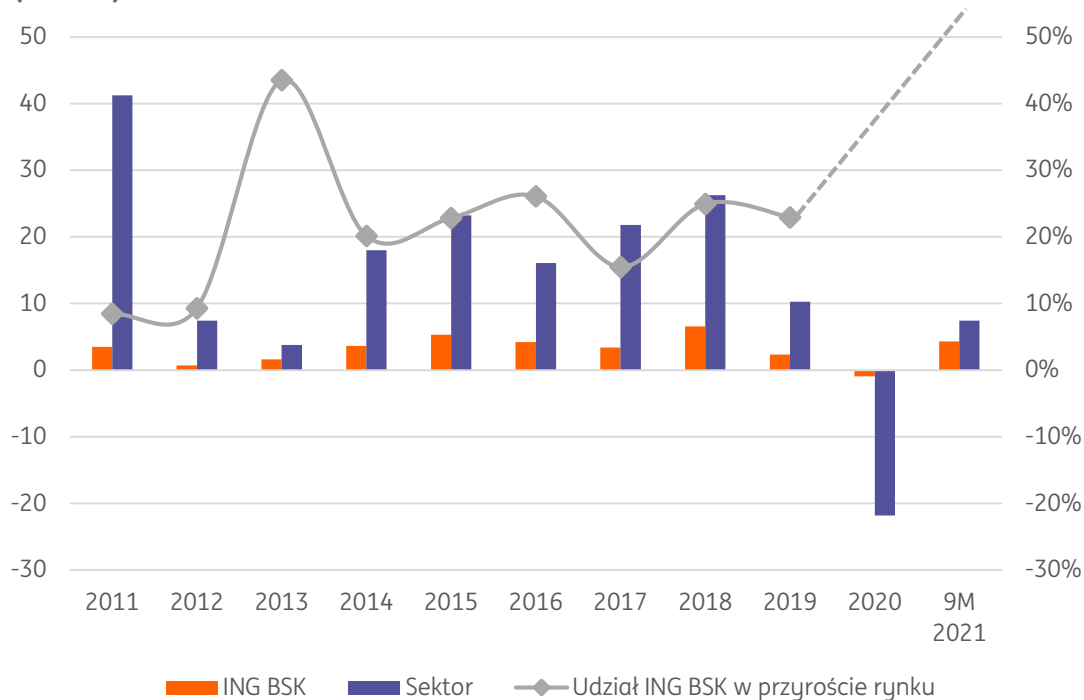
Plany inwestycyjne przedsiębiorstw (% r/r)



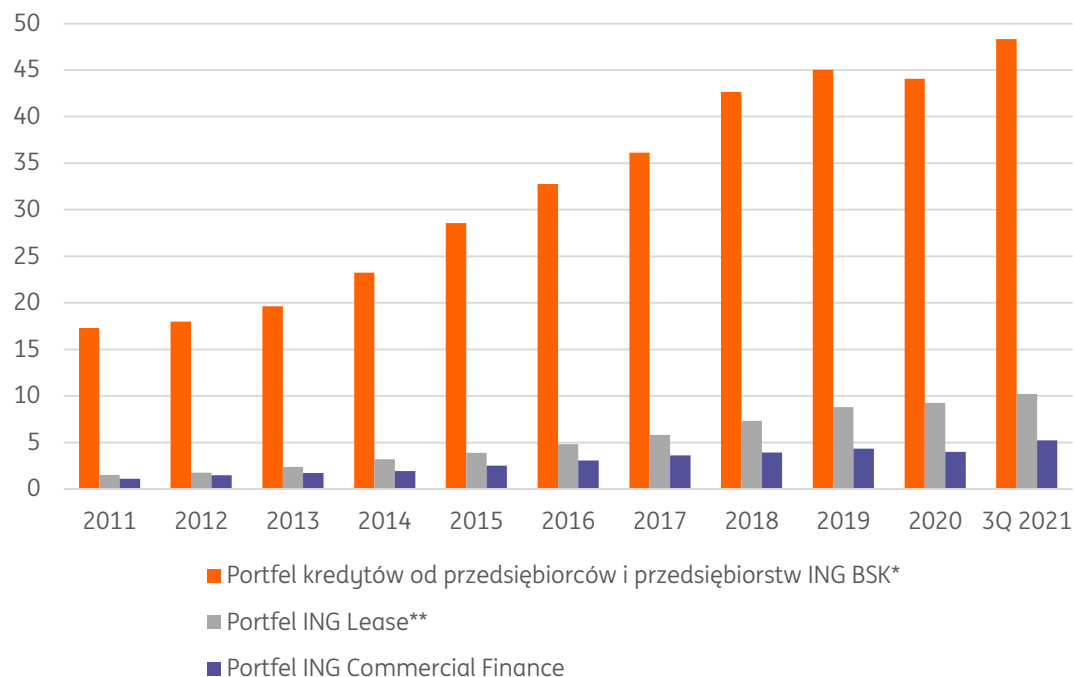
- Rosną inwestycje średnich i dużych firm, silnie przyspiesza też produkcja dóbr inwestycyjnych, gorzej jest w MŚP i sektorze publicznym. W II kw. 2021 roku łączne inwestycje wzrosły zaledwie o 5% r/r, a po odsezonowaniu spadły o 10,8% kw/kw. Inwestycje rosną silnie w administrowaniu i działalności wspierającej, transporcie, gospodarce magazynowej, ale dużo wolniej w najbardziej pro-eksportowym przetwórstwie.
- Coraz większą barierą wzrostu produkcji wskazywaną przez firmy wytwórcze jest niedobór surowców, materiałów i półfabrykatów. Popyt, zarówno krajowy, jak i zagraniczny, na tle historycznym jest coraz mniejszym ograniczeniem. To pozwala firmom wytwórczym przenosić koszty na ceny wyrobów gotowych, inflacja cen produkcji sprzedanej przemysłu w sierpniu wzrosła do 9,5% r/r, najwyższej od 2011 roku.

ING Bank Śląski – stabilne finansowanie podmiotów gospodarczych

Zmiana wartości portfela kredytów od przedsiębiorstw i przedsiębiorców (mld zł)*



Wolumeny należności klientów (mld zł)



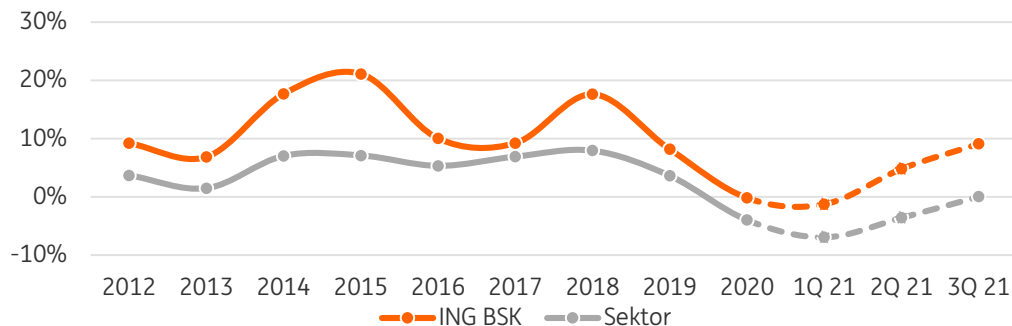
	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	3Q '21
Wskaźnik jakości aktywów											
ING BSK	3,9%	4,1%	4,6%	4,1%	3,2%	2,6%	2,8%	2,8%	3,0%	3,3%	2,7%
Sektor	7,6%	8,2%	7,9%	7,5%	7,0%	6,5%	6,3%	6,4%	6,2%	6,5%	5,9%

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	3Q '21
Udział rynkowy: ING BSK – wolumen kredytów korporacyjnych, ING Lease – sprzedaż, ING Commercial Finance – obroty											
ING BSK*	6,7%	7,1%	7,4%	8,2%	9,3%	9,7%	9,9%	10,8%	11,2%	11,7%	12,6%
ING Lease**	3,1%	4,0%	4,8%	5,5%	4,8%	4,9%	5,1%	5,5%	6,5%	5,5%	6,5%
ING ComFin	14,7%	13,6%	13,3%	14,7%	14,1%	16,1%	15,1%	13,0%	12,7%	12,8%	14,4%

*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); **Bez portfela nieruchomości

Udział rynkowy

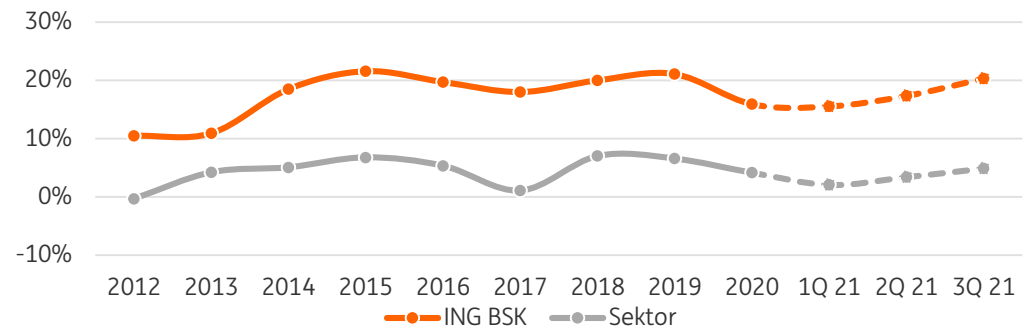
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,07 7,45 8,19 9,26 9,68 9,89 10,78 11,25 11,69 12,01 12,14 12,55

Kredyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



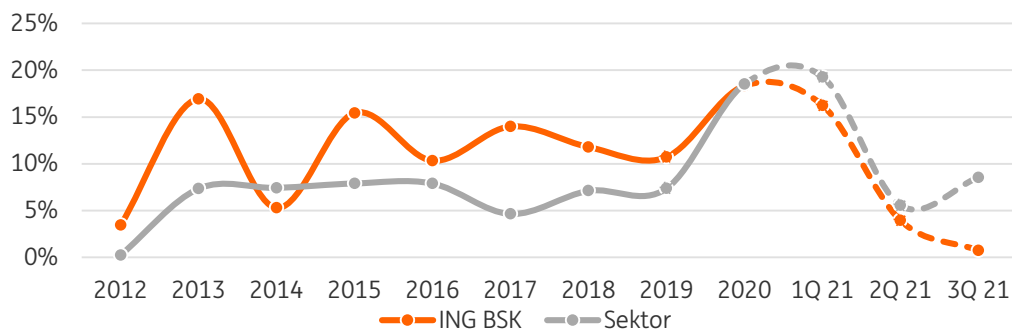
Udział
rynkowy (%)

3,06 3,25 3,67 4,18 4,75 5,54 6,21 7,06 7,86 8,21 8,50 8,69

Udział
rynkowy bez
FX*** (%)

4,31 4,43 4,92 5,56 6,21 6,86 7,56 8,39 9,29 9,65 9,90 10,09

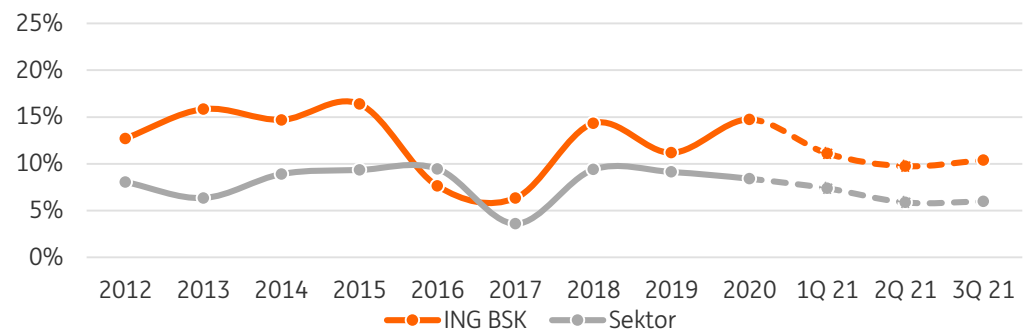
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

6,85 7,46 7,32 7,83 8,00 8,72 9,10 9,38 9,37 9,45 9,93 9,76

Depozyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,03 7,66 8,06 8,58 8,44 8,66 9,05 9,22 9,76 9,93 10,07 10,10

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

Wolumeny biznesowe

mln zł	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	zmiana % kw/k w	zmiana % YTD	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana YTD	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	128 800	137 489	149 301	152 724	149 270	154 960	160 016	162 559	+ 2%	+ 9%	+ 6%	2 543	13 290	9 835
Depozyty klientów korporacyjnych	49 848	52 497	61 911	65 293	58 755	60 605	64 074	66 036	+ 3%	+ 12%	+ 1%	1 961	7 280	742
Depozyty klientów indywidualnych	78 952	84 992	87 390	87 431	90 515	94 355	95 942	96 524	+ 1%	+ 7%	+ 10%	582	6 009	9 093
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	93 254	96 609	101 096	102 764	106 757	112 314	114 598	115 422	+ 1%	+ 8%	+ 12%	824	8 665	12 658
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	14 302	11 617	13 706	15 333	16 243	17 960	18 656	18 898	+ 1%	+ 16%	+ 23%	242	2 655	3 565
Kredyty klientów ogółem	118 437	124 018	121 697	123 965	126 099	131 005	134 715	141 251	+ 5%	+ 12%	+ 14%	6 536	15 152	17 286
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	70 077	73 078	69 088	70 201	70 266	72 399	73 210	76 742	+ 5%	+ 9%	+ 9%	3 532	6 476	6 541
Kredyty dla klientów indywidualnych	48 360	50 940	52 609	53 764	55 833	58 605	61 505	64 508	+ 5%	+ 16%	+ 20%	3 004	8 676	10 744
Kredyty hipoteczne	40 772	43 179	44 933	45 924	47 901	50 406	52 983	55 536	+ 5%	+ 16%	+ 21%	2 553	7 635	9 612
Kredyty gotówkowe	6 469	6 662	6 581	6 676	6 774	7 053	7 334	7 713	+ 5%	+ 14%	+ 16%	380	939	1 038

Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	3Q 2020	2Q 2021	3Q 2021	Zmiana r/r	Zmiana % r/r	9M 2020	9M 2021	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
Przychody ogółem	1 552,1	1 659,5	1 751,9	+199,8	+13%	4 626,9	5 013,1	+386,2	+ 8%
Koszty ogółem	666,7	692,0	694,2	+27,5	+4%	2 080,2	2 207,0	+126,8	+ 6%
Wynik przed kosztami ryzyka	885,4	967,5	1 057,7	+172,3	+19%	2 546,7	2 806,1	+259,4	+ 10%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	145,3	19,1	80,4	-64,9	- 45%	752,4	228,3	-524,1	- 70%
Podatek bankowy	122,0	130,9	138,2	+16,2	+13%	359,1	395,0	+35,9	+ 10%
Zysk brutto	618,1	817,5	839,1	+221	+36%	1 435,2	2 182,8	+747,6	+ 52%
Podatek dochodowy	177,9	202,2	200,7	+22,8	+13%	411,5	543,5	+132,0	+ 32%
Zysk netto	440,2	615,3	638,4	+198,2	+45%	1 023,7	1 639,3	+615,6	+ 60%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,64%	18,08%	17,21%	- 1,43 p.p.	-	18,64%	17,21%	-1,43 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	16,04%	15,74%	14,97%	- 1,07 p.p.	-	16,04%	14,97%	-1,07 p.p.	-
ROE* (%)	8,7%	9,7%	10,8%	+2,1 p.p.	-	8,7%	10,8%	+2,1 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	10,6%	11,6%	12,4%	+1,9 p.p.	-	10,6%	12,4%	+1,9 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,0%	41,7%	39,6%	-3,3 p.p.	-	45,0%	44,0%	-0,9 p.p.	-

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

Realizacja celów biznesowych na 2021 rok w III kwartale 2021 roku

- **Wzrost aktywności klientów i digitalizacja**
 - Liczba klientów *primary* wynosi 2,1 mln i wzrosła o 109 tys. r/r
 - Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (Moje ING) wynosi już 2,2 mln (+16% r/r, +5% kw/kw)
 - 10,6 tys. klientów zaufało robotowi inwestycyjnemu; aktywa pod zarządzaniem to 171 mln zł
- **Zgodność z wymogami regulacyjnymi**
 - Współczynnik Tier 1 i łączny współczynnik kapitałowy są powyżej wymogów regulacyjnych o odpowiednio 5,97p.p. i 6,21p.p.
 - Wskaźnik ryzyka niefinansowego na koniec września 2021 roku był zgodny z planem
- **Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników**
 - Wprowadziliśmy dodatkowy urlop macierzyński (10 dni) i ojcowski (5 dni) oraz dodatkowe 2 dni opieki nad dzieckiem
 - Zakończyliśmy badanie OHI; ogólny wynik zdrowia organizacji wyniósł 85 pkt (na 100 pkt możliwych) i poprawił się o 1 pkt względem badania z 2019 roku; w badaniu wzięło udział 67% pracowników
 - W ramach Programu Profilaktyki Onkologicznej, przy współpracy z LUX MED, zwracaliśmy uwagę pracowników na rozpoznanie i zapobieganie nowotworom
 - Działania w obszarze zdrowia psychicznego i fizycznego naszych pracowników - cykl spotkań „Świat na tak!” oraz cykl spotkań z zakresu medytacji i mindfulness „Czwartki na tak”
- **Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych**
 - Kontynuujemy rozwijanie i wdrażanie kolejnych mechanizmów zabezpieczających klientów przed cyberatakami oraz oszustwami finansowymi
 - Przeprowadziliśmy w social media oraz kanałach bankowych kampanie informacyjne dotyczące cyberbezpieczeństwa oraz przeciwdziałania oszustwom skierowanych do naszych klientów
 - Dostępność systemu Moje ING i ING Business utrzymywana jest stabilnie na poziomie 99,9%
- **Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi**
 - Skorygowany o koszty BFG wskaźnik koszty/przychody pozostaje poniżej 45%
 - Podejmujemy działania na rzecz lepszego wykorzystania narzędzi Business Intelligence
 - Zwiększamy dostępność kluczowych danych w hurtowni danych
 - Wykonaliśmy modyfikacje w modelach wykorzystujących algorytmy sztucznej inteligencji w obszarach takich jak: proces udzielania kredytów hipotecznych, przygotowywanie ofert pożyczek gotówkowych oraz detekcji cyklicznych wydatków i subskrypcji kartowych na cele prezentacji klientom w serwisie Moje ING
 - Wdrożyliśmy usprawnienia, które zwiększyły dostępność procesów opartych o platformę Ferryt
- **Priorytety zrównoważonego rozwoju**
 - Ogłosiliśmy [Deklarację Ekologiczną 2021](#)
 - Pierwsza transakcja zawarta w strukturze "Sustainability Improvement Loan"
 - Podsumowaliśmy kolejny rok współpracy z fundacją [Zwolnieni z Teorii](#) (33 projekty społecznie, 245 uczestników, 483 tys. beneficjentów)
 - Zostaliśmy partnerem programu edukacyjnego „[Ocalimy Świat](#)”



Ugody w zakresie kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF

Dla kogo

- Dla klientów z mieszkaniowym bądź budowlano-hipotecznym kredytem w CHF
- Przeznaczenie kredytu wyłącznie na własne cele mieszkaniowe
- Możliwość mediacji w zakresie tylko jednego kredytu mieszkaniowego

Jak wygląda propozycja umowy

- Zgodnie z propozycją przewodniczącego KNF
- Przeliczenie kredytu przy założeniu, że od początku był kredytem w zł
- Zasady rozliczenia i nowe warunki oprocentowania będą ustalone w procesie mediacji przed KNF

Jak wygląda postępowanie mediacyjnie

- Proces jest realizowany zdalnie
- Klient podpisuje umowę o mediację
- Umowa jest przesyłana elektronicznie do Sądu Polubownego przy KNF
- Przeprowadzany jest proces mediacji
- Jeżeli strony dojdą do porozumienia, ugoda podpisywana jest w oddziale banku

Szczegółowe informacje:

- [Strona KNF](#)
- [Strona naszego banku](#)

262

liczba umów
z aplikacją
o mediację*



Wyniki finansowe

za III kwartał 2021 roku

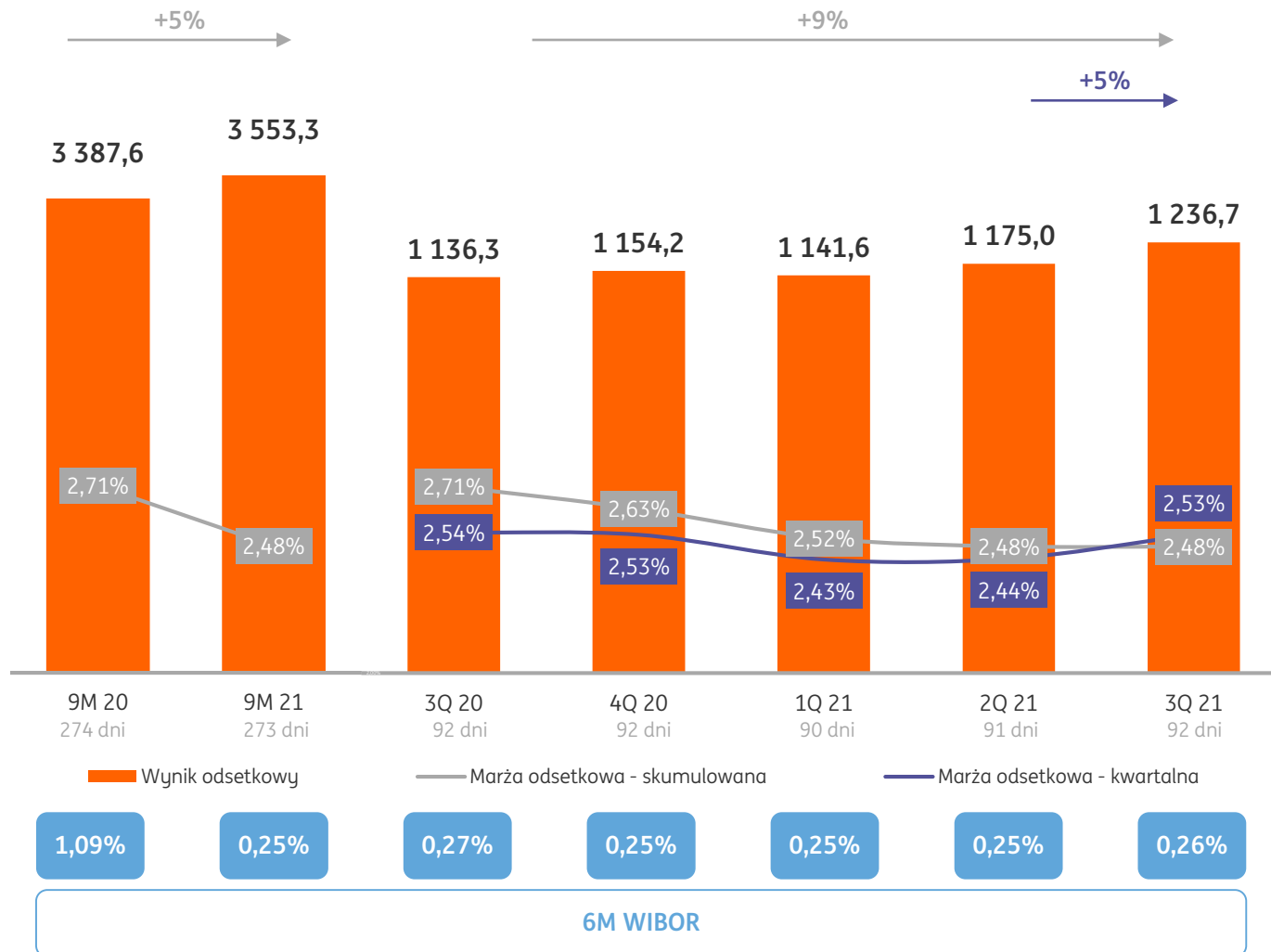
Wyniki finansowe

<i>mln zł</i>	3Q 2020	2Q 2021	3Q 2021	zmiana r/r	zmiana % r/r	9M 2020	9M 2021	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 136,3	1 175,0	1 236,7	+100,4	+9%	3 387,6	3 553,3	+165,7	+5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	393,6	456,3	484,2	+90,6	+23%	1 096,7	1 368,8	+272,1	+25%
Pozostałe przychody	22,2	28,2	31,0	+8,8	+40%	142,6	91,0	-51,6	-36%
Przychody ogółem	1 552,1	1 659,5	1 751,9	+199,8	+13%	4 626,9	5 013,1	+386,2	+8%
Koszty ogółem	666,7	692,0	694,2	+27,5	+4%	2 080,2	2 207,0	+126,8	+6%
Wynik przed kosztami ryzyka	885,4	967,5	1 057,7	+172,3	+19%	2 546,7	2 806,1	+259,4	+10%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	145,3	19,1	80,4	-64,9	-45%	752,4	228,3	-524,1	-70%
Podatek bankowy	122,0	130,9	138,2	+16,2	+13%	359,1	395,0	+35,9	+10%
Zysk brutto	618,1	817,5	839,1	+221	+36%	1 435,2	2 182,8	+747,6	+52%
Podatek dochodowy	177,9	202,2	200,7	+22,8	+13%	411,5	543,5	+132,0	+32%
Zysk netto	440,2	615,3	638,4	+198,2	+45%	1 023,7	1 639,3	+615,6	+60%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,64%	18,08%	17,21%	-1,43 p.p.	-	18,64%	17,21%	-1,43 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	16,04%	15,74%	14,97%	-1,07 p.p.	-	16,04%	14,97%	-1,07 p.p.	-
ROE (%)*	8,7%	9,7%	10,8%	+2,1 p.p.	-	8,7%	10,8%	+2,1 p.p.	-
ROE po korekcie o MCFH (%)*	10,6%	11,6%	12,4%	+1,9 p.p.	-	10,6%	12,4%	+1,9 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	43,0%	41,7%	39,6%	-3,3 p.p.	-	45,0%	44,0%	-0,9 p.p.	-

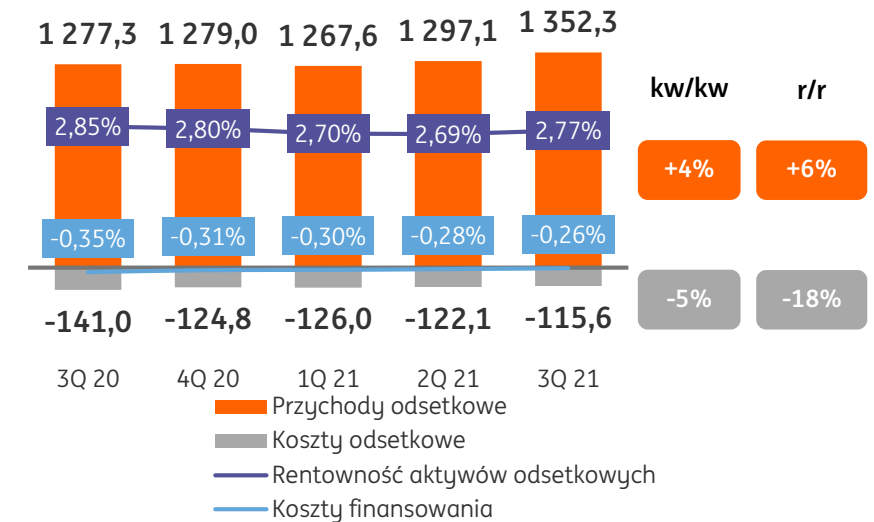
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy

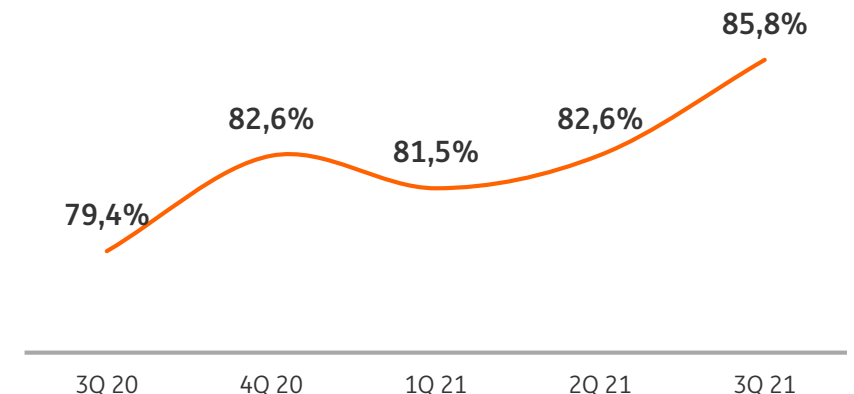
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

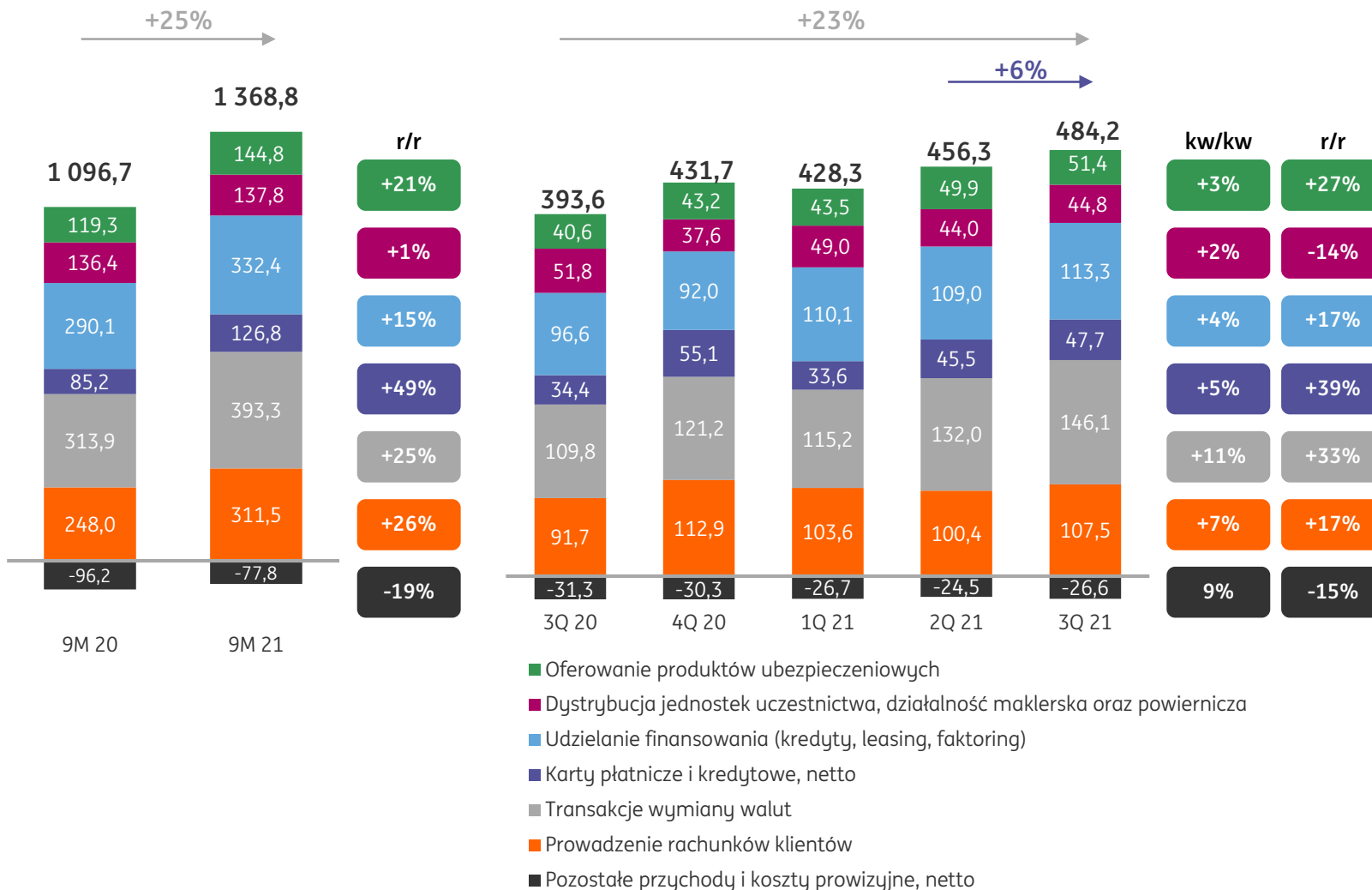


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

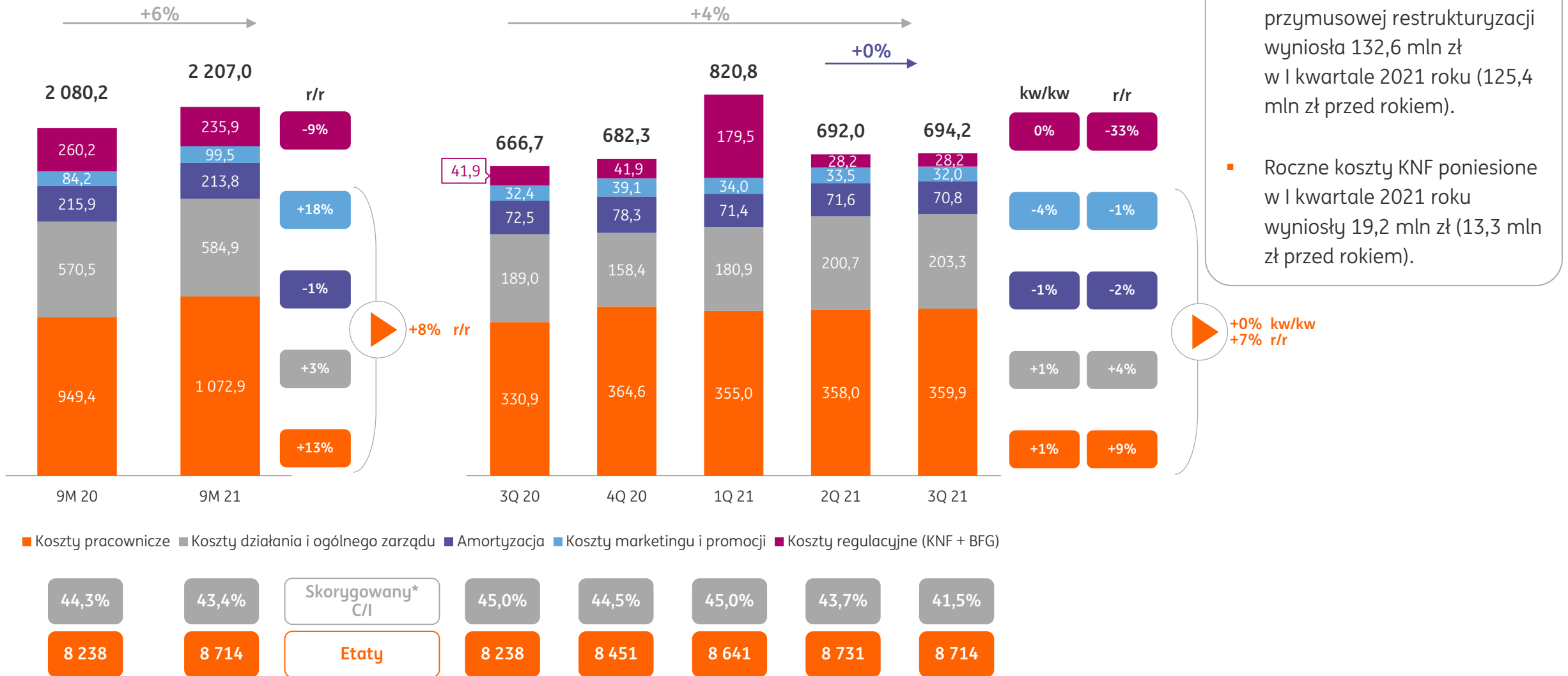
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Poprawa wyniku z transakcji wymiany oraz na kartach płatniczych i kredytowych (netto) to zasługa większej aktywności klientów.
- Przyrost wyniku za prowadzenie rachunków wynika z rewizji TOiP.
- Silny wynik na factoringu w ramach kategorii udzielania finansowania.
- Spadek wyniku działalności maklerskiej to efekt niższej aktywności klientów.

Koszty ogółem

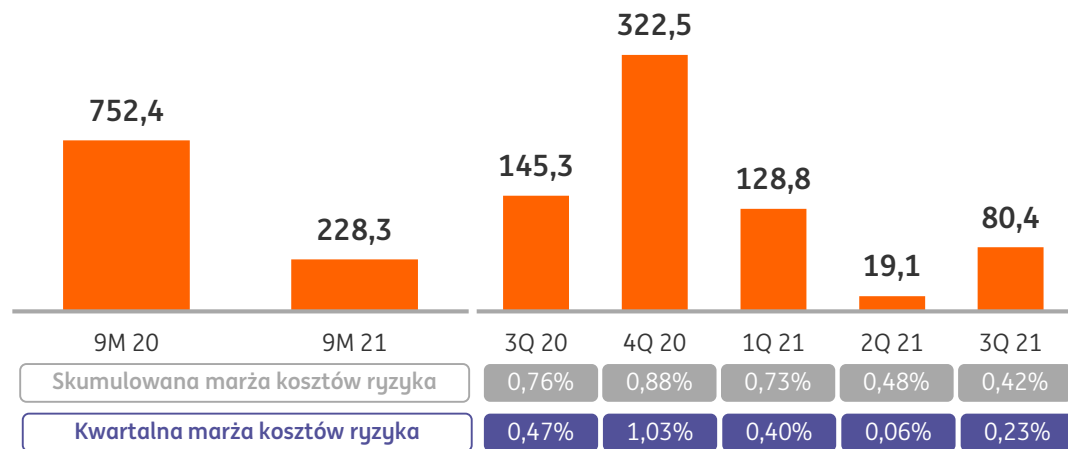
Koszty ogółem (mln zł)



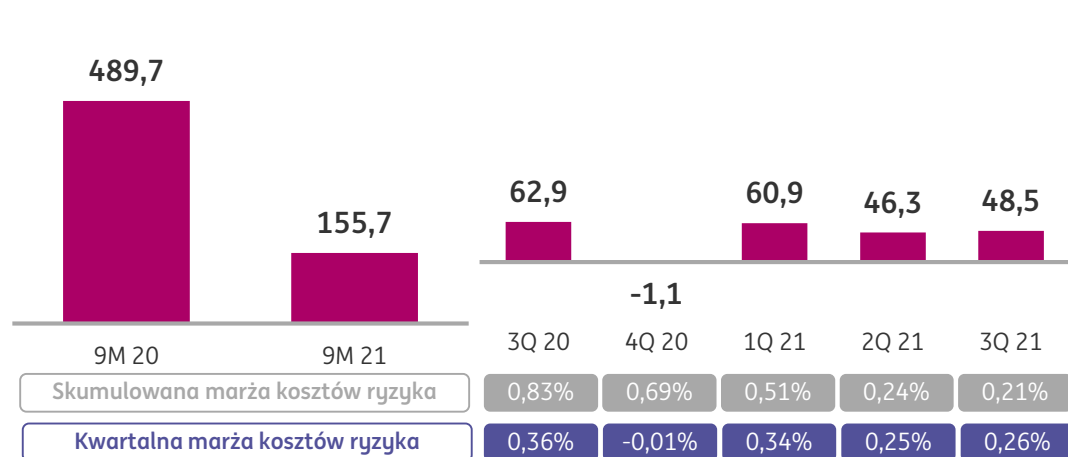
*Skorygowane o rozłożenie na 4 kwartały opłaty na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji

Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

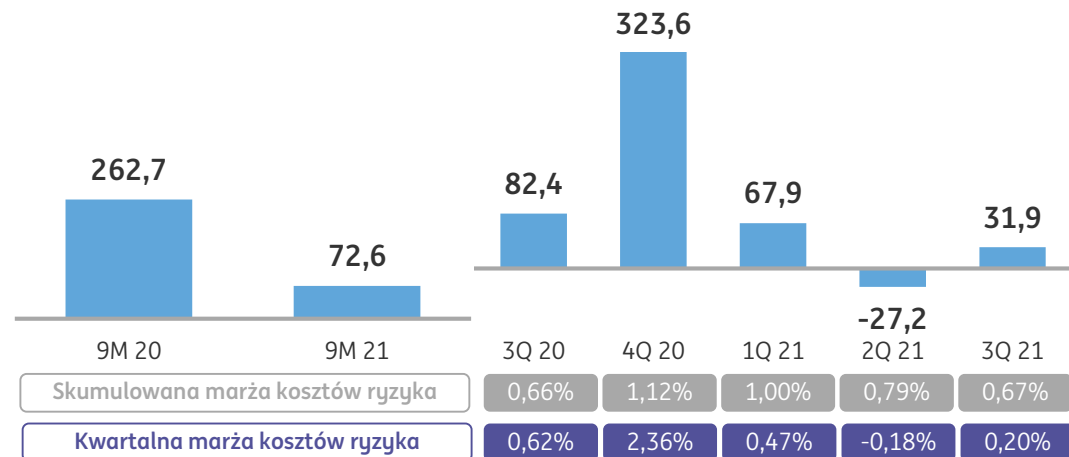


Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	1Q 20	2Q 20	3Q 20	4Q 20	1Q 21	2Q 21	3Q 21
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy							
Segment detaliczny	49,5	-24,1	30,5	-4,0	0,0	2,5	-5,2
Segment korporacyjny	97,2	173,8	12,3	-92,7	21,7	-35,7	-11,4
Razem	146,7	149,7	42,8	-96,6	21,7	-33,2	-16,5
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCI							
Segment detaliczny	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-50,6	0,0
Segment korporacyjny	-4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-11,0	0,0
Razem	-4,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-61,6	0,0
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych							
Segment detaliczny	0,0	10,2	20,2	239,9	0,0	0,0	0,4

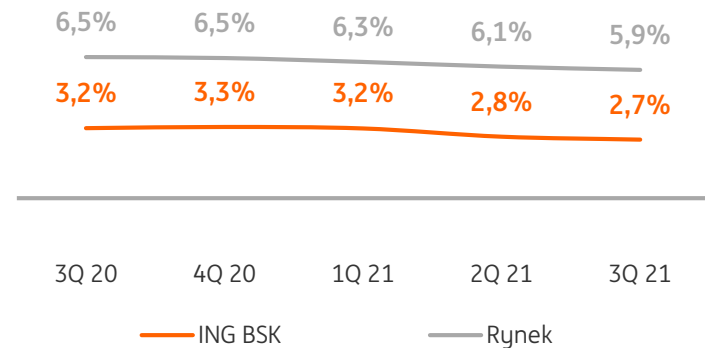
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



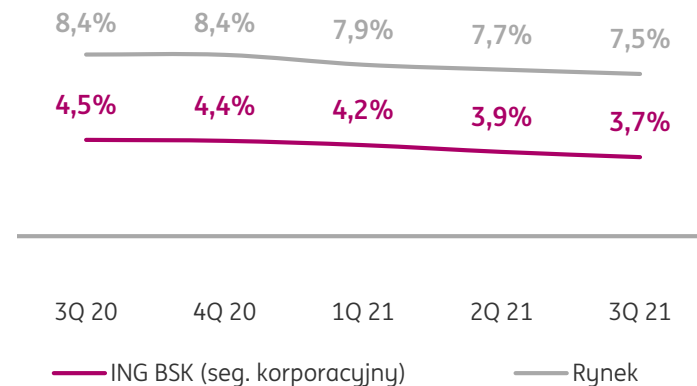
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

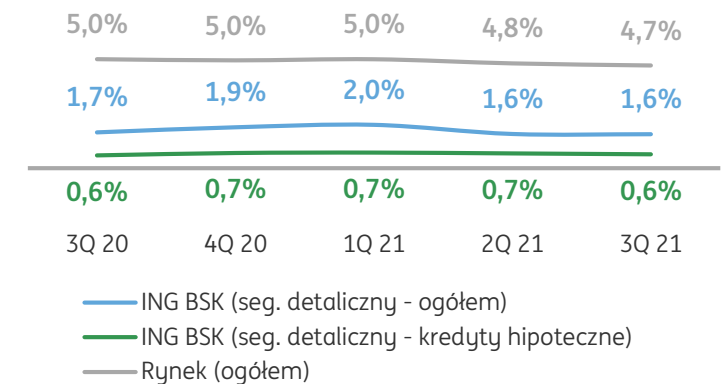
Dane skonsolidowane ING BSK



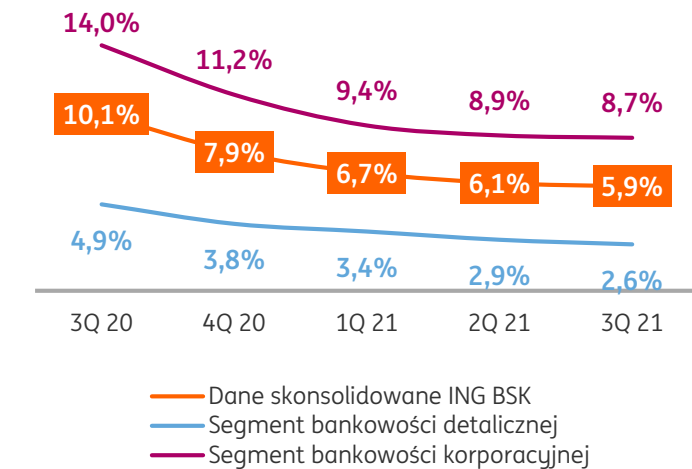
Segment bankowości korporacyjnej



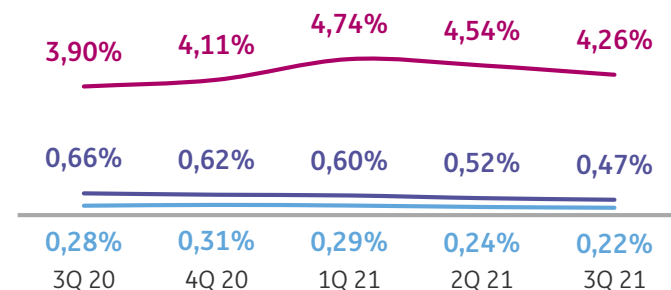
Segment bankowości detalicznej



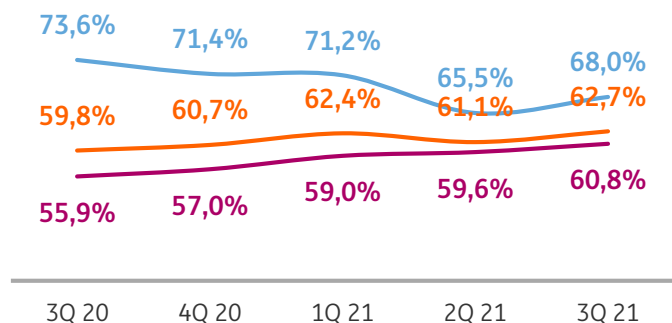
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



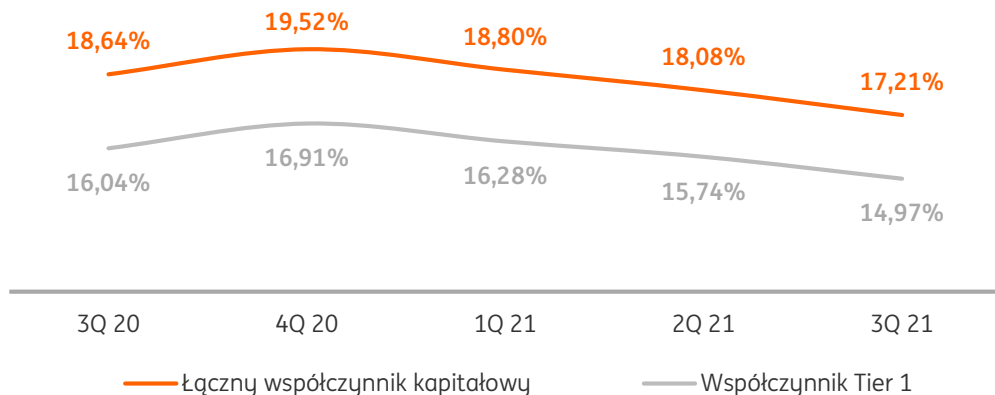
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF; kredyty nieregularne = Etap 3 + POCl; dane za sierpień 2021 dla 3Q 21 dla rynku

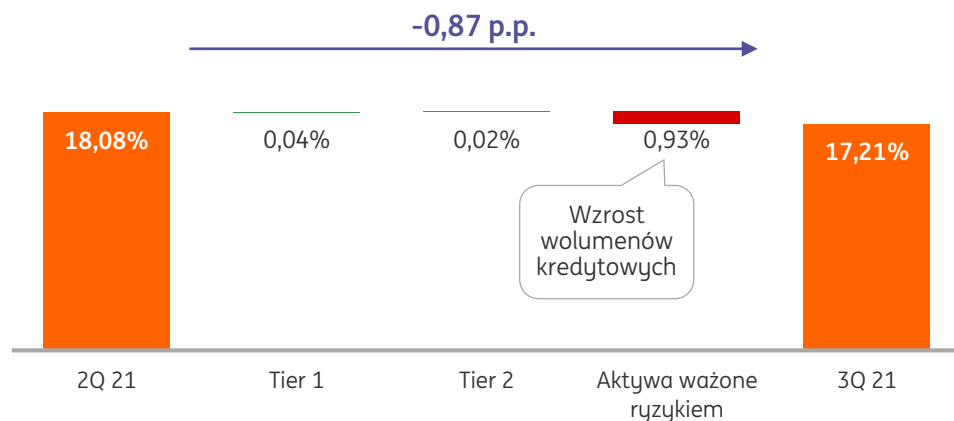
Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy

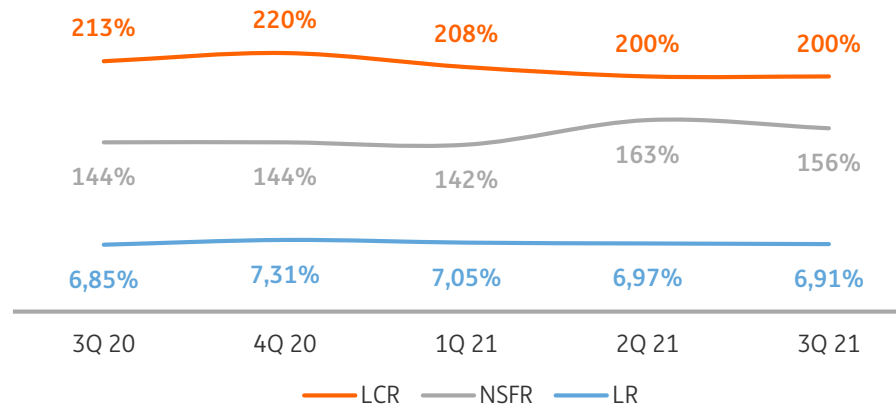


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 6,21 p.p. i 5,97 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,003% i 9,003%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 17,05% i 14,74%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- 29 listopada 2021 roku odbędzie się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Przedmiotem głosowania będzie m.in. uchwała w zakresie podziału zysku za 2020 rok pozostawionego jako niepodzielony i przeznaczenie go na dywidendę (663,5 mln zł, tj. 5,10 zł brutto na akcję).

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki



Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Transakcyjność klientów

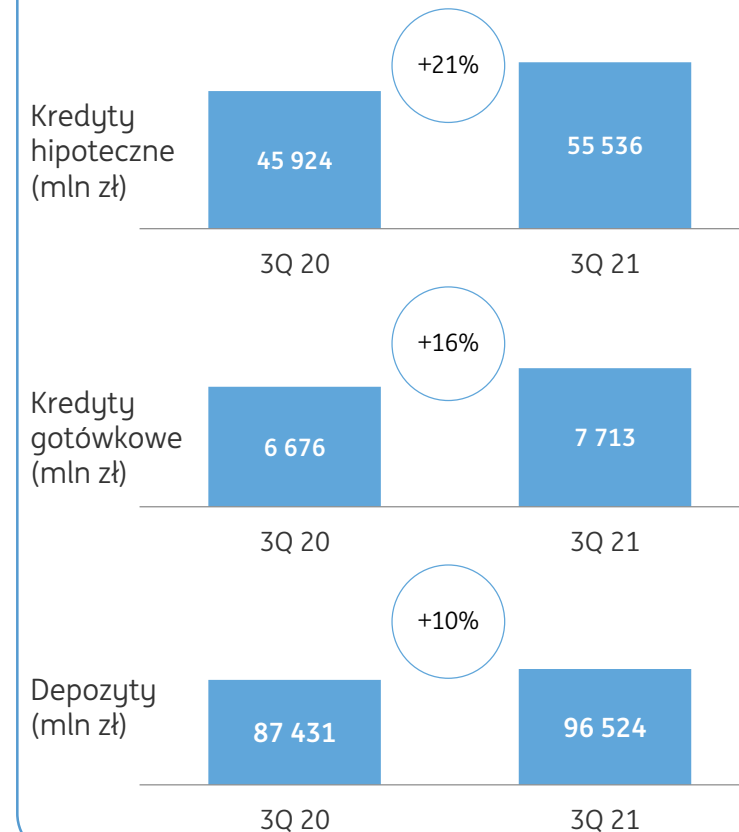
- Prowadzimy 3,5 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W III kwartale 2021 roku nasi klienci wykonali w Moim ING o +6% r/r więcej przelewów, łącznie 81,5 mln, z czego 39,6 mln przelewów w bankowości mobilnej (+25% r/r) ...
- ... o 65% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 23,2 mln) ...
- ... o 14% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 246,9 mln) ...
- ... a liczba transakcji w oddziałach spadła o 42% r/r (łącznie 295 tys.)

Finansowanie

- Udzieliliśmy w III kwartale 2021 roku 4,0 mld zł kredytów hipotecznych (+139% r/r)
- Udzieliliśmy w III kwartale 2021 roku 1,4 mld zł pożyczek gotówkowych (+90% r/r) ...
- ... z czego 85% sprzedaży to kanały internetowe



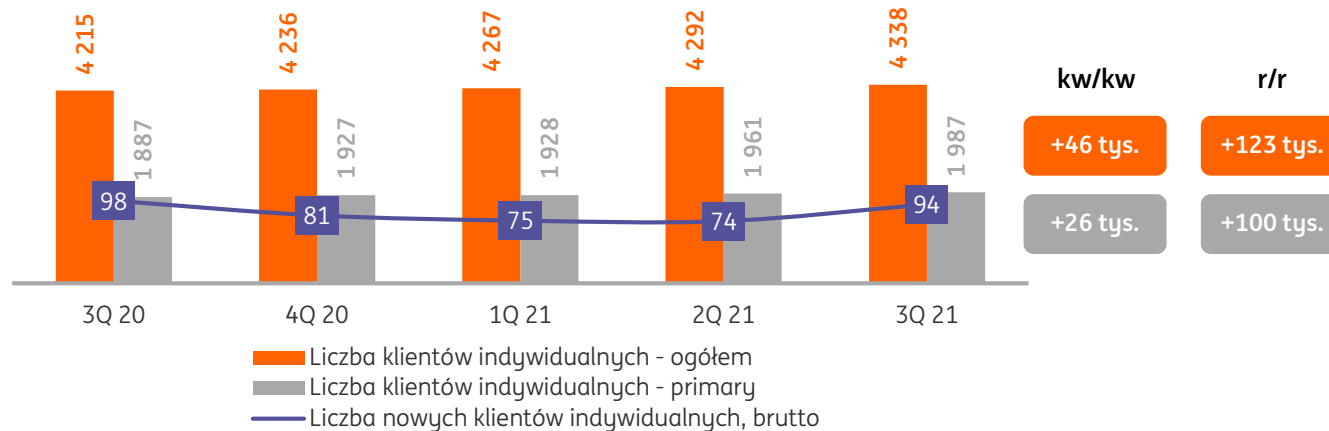
Przyrost wolumenów



Baza klientów bankowości detalicznej

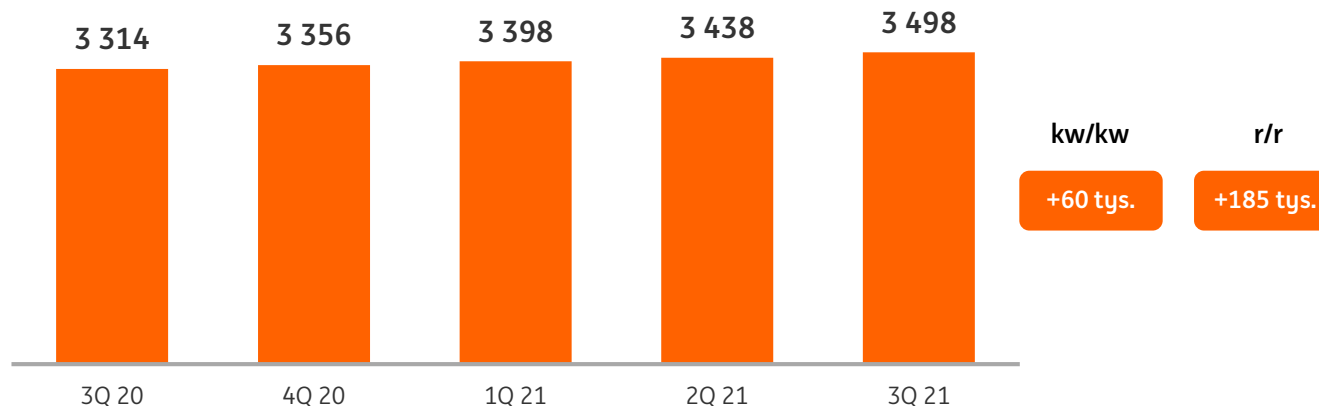
4,3 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



- 86% rachunków bieżących to Konta Direct
- W III kwartale 2021 roku klienci założyli i przedłużyli łącznie **279,3 tys. profili zaufanych**. **Podpisali** za ich pomocą **1,4 mln dokumentów** w III kwartale 2021 roku
- W III kwartale 2021 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **26,5 tys. wniosków o 500+** (+130% r/r) oraz **21,4 tys. wniosków o 300+** (-3% r/r)

Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



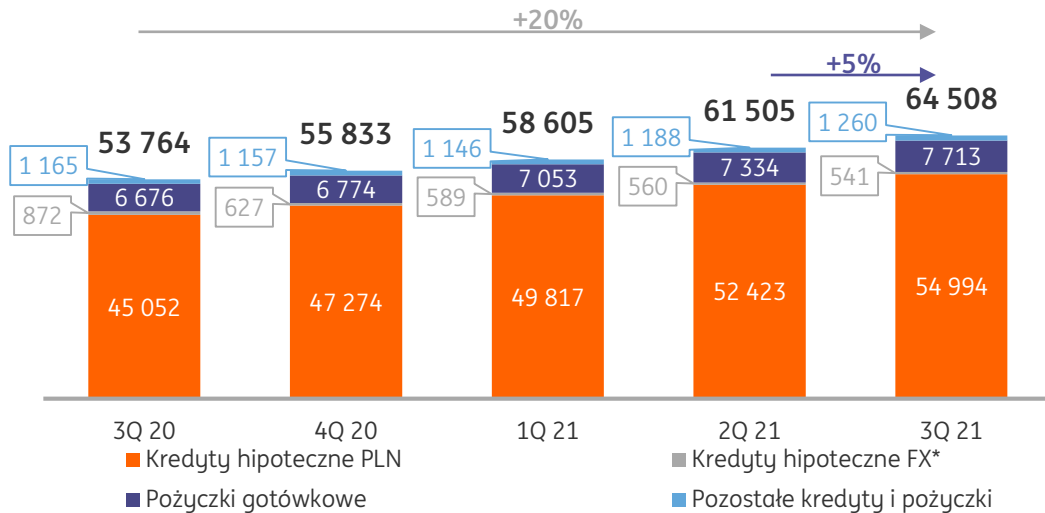
Uwaga: rachunki bieżące w PLN

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



Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

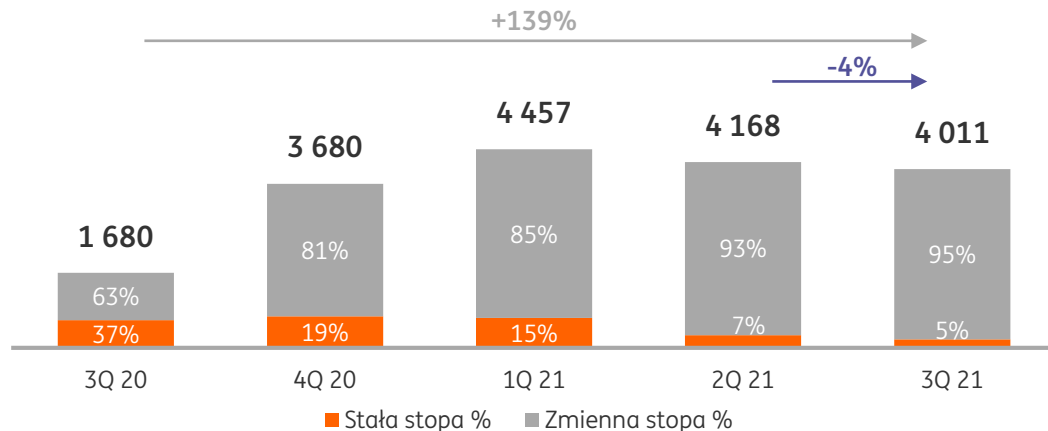
Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



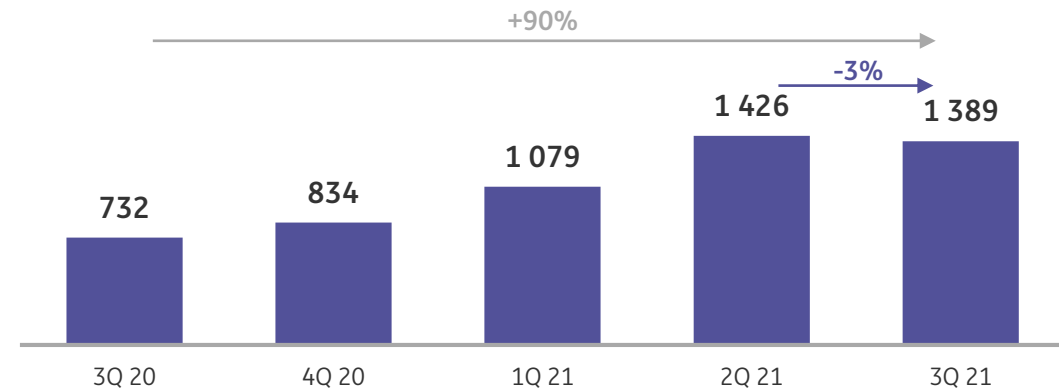
kw/kw	r/r
+6%	+8%
+5%	+16%
-3%	-38%
+5%	+22%

- 3,9 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym po 9 miesiącach 2021 roku (+72% r/r)
- 12,6 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w 9 miesiącach 2021 roku (+65% r/r), co przekłada się na 20,4% udziału w rynku
 - w tym 1,1 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (-66% r/r; 8,3 mld zł od wprowadzenia produktu)
 - w tym 1,3 mld zł tym Ekokredytów** hipotecznych (+185% r/r)
- 13,5% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 10,6% w kredytach hipotecznych ogółem (III kwartał 2021 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)

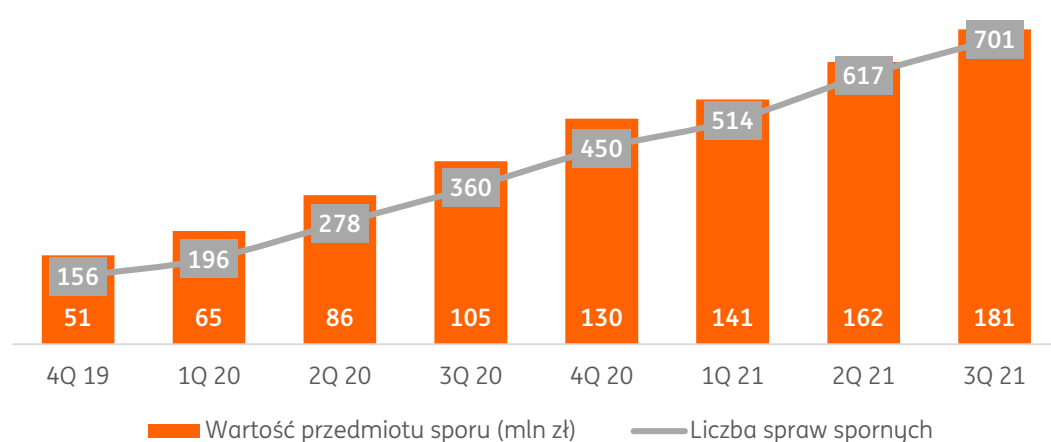


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, która wynosiła 62,3 mln zł w 3Q 2020, 300,0 mln zł w 4Q 2020, 305,1 mln zł w 1Q 2021, 289,2 mln zł w 2Q 2021 oraz 314,3 mln zł w 3Q 2021;

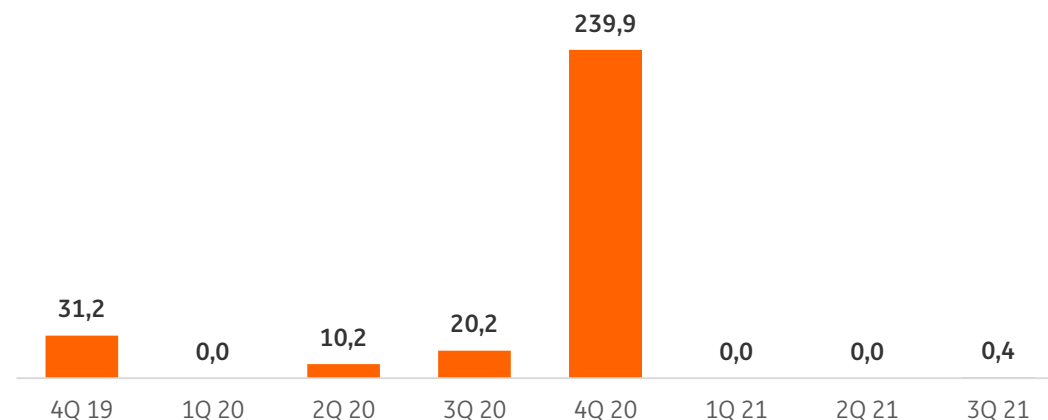
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niską marżę na dom energooszczędny, którego roczne zapotrzebowanie na energię użytkową do ogrzewania i wentylacji nie przekracza 40 kWh/m²

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

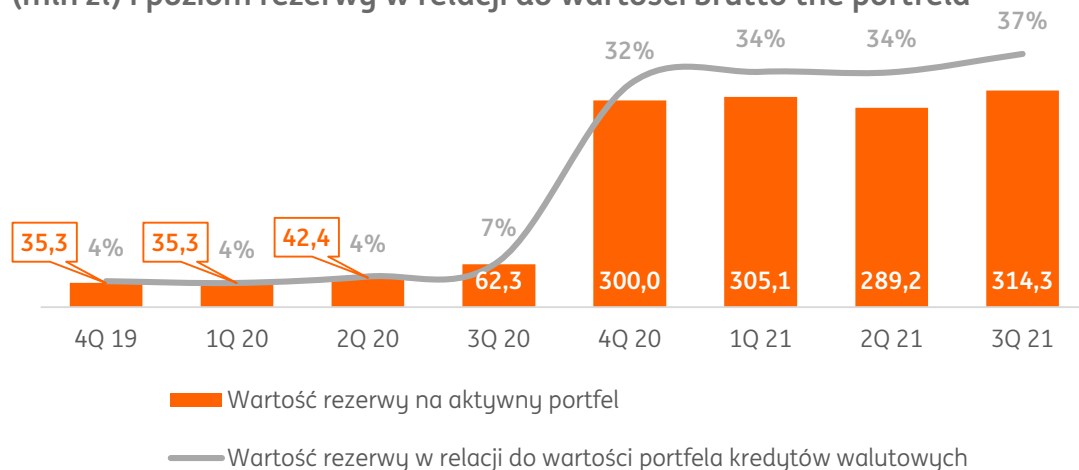
Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



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



Wartość rezerwy na aktywny portfel walutowych kredytów hipotecznych (mln zł) i poziom rezerwy w relacji do wartości brutto the portfela

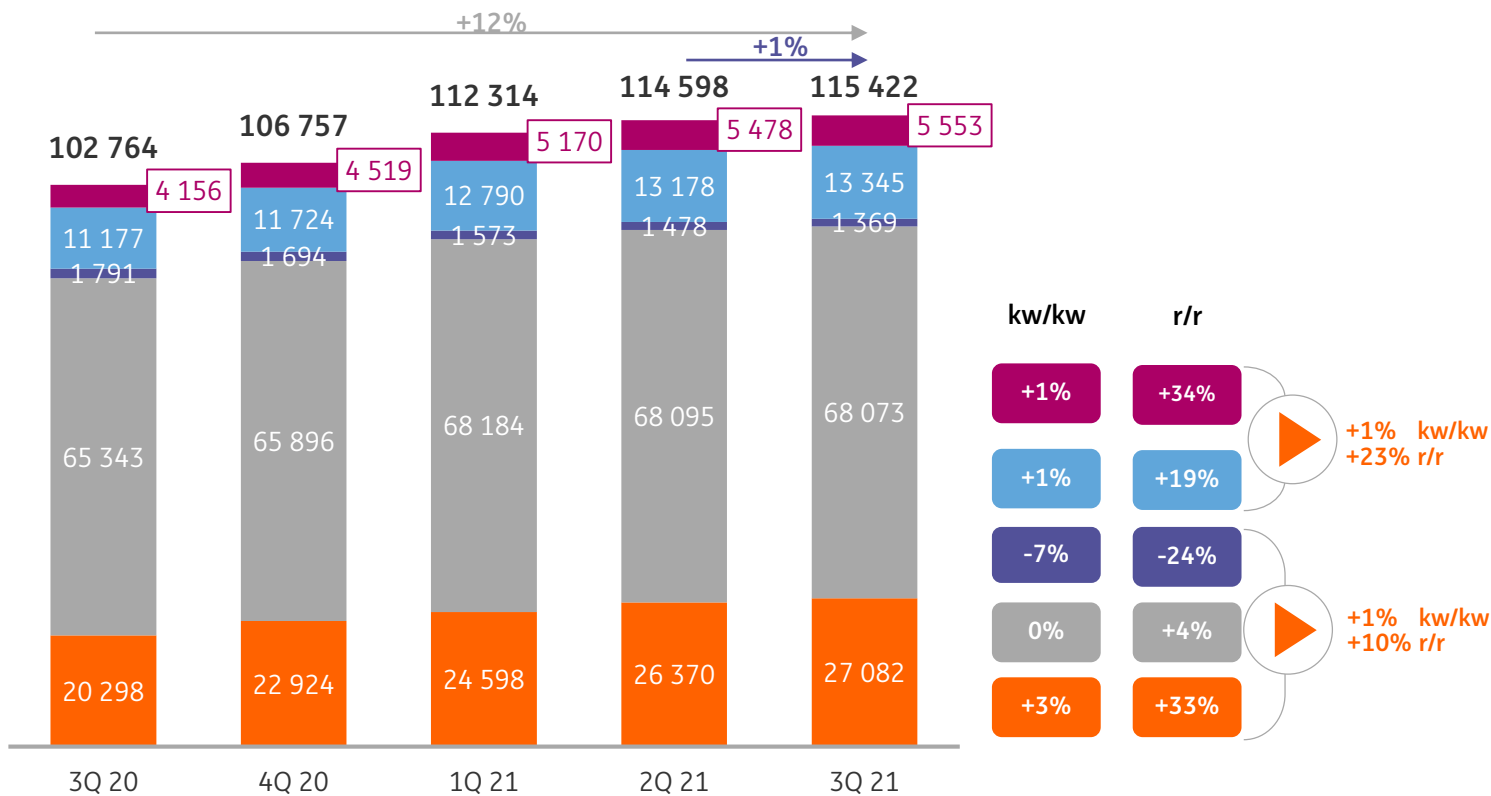


1) Wskaźnik pokrycia portfela rezerwą wyliczamy jako: $\text{Rezerwa} / (\text{Portfel brutto} + \text{Rezerwa})$, gdzie: Rezerwa - rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych, a Portfel brutto - portfel kredytów hipotecznych w walutach obcych w wartości brutto

2) Rezerwa z tytułu ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych stanowi korektę wartości bilansowej brutto tego portfela

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



- Instrumenty finansowe zgromadzone na kontach maklerskich
- Fundusze inwestycyjne
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące

- **119,8 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**, a **10,6 tys. klientów** korzysta z robota inwestycyjnego
- W III kwartale 2021 roku **40,9% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**
- Na koniec III kwartału 2021 roku prowadziliśmy **148,3 tys. kont maklerskich** (+19% r/r)
- **Obroty** naszego biura na rynku akcji w III kwartale 2021 roku wyniosły **4,4 mld zł**, co przekłada się na **3,59% udziału rynkowego na rynku akcji**
- TFI, które biorą pod uwagę **czynniki ESG** przy doborze spółek do portfeli funduszy, odpowiadały za **98,8% aktywów** naszych klientów w tych produktach, w tym aktywa o wartości **443 mln zł** stanowiły inwestycje w Fundusze **zgodne z artykułami 8 i 9 SFRD***

*fundusze promujące zrównoważony rozwój (art. 8) i wywierające wpływ (art. 9)

Postępująca ewolucja bankowania

ING coraz bardziej cyfrowy



Średnia ocena aplikacji
Moje ING mobile
w sklepach

Google Play ★ ★ ★ ★ ★ 4,8

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **953,0 tys. kart mobilnych** (+12% kw/kw, +46% r/r)

2 408 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM, z czego 1 073 tys. wykonało transakcje w III kwartale 2021 roku (+7% kw/kw, +43% r/r)

23,2 mln transakcji BLIKIEM w III kwartale 2021 roku (+8% kw/kw, +65% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **17,4 mln transakcji w Internecie** (+4% kw/kw, +62% r/r)

2 171 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+5% kw/kw, +16% r/r)

1 457 tys. użytkowników „mobile only” (+6% kw/kw, +16% r/r)

39,6 mln przelewów w bankowości mobilnej Moje ING w III kwartale 2021 roku (+8 mln r/r, +25% r/r)

W III kwartale 2021 roku **sprzedaliśmy 85% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (76% w III kwartale 2020 roku) – przekłada się to średniomiesięcznie na oszczędność 270 tys. kartek papieru

2,5 mln
aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

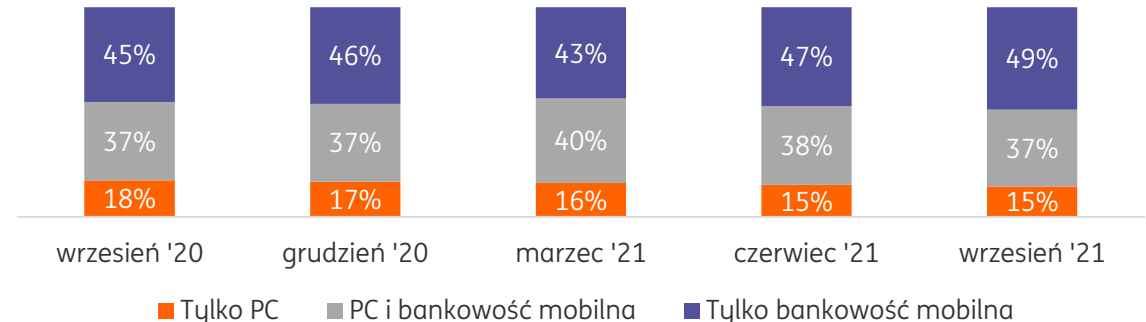
Fizyczna sieć dystrybucji

262 miejsc spotkań ze strefami samoobsługowymi (272 na koniec II kw. 2021 roku), w tym 193 bez tradycyjnej obsługi kasowej (179 na koniec II kw. 2021 roku)

945 urządzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 781 recyklerów), z czego 780 to urządzenia bezstykowe

60 punktów ING Express w centrach handlowych

Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Transakcyjność klientów

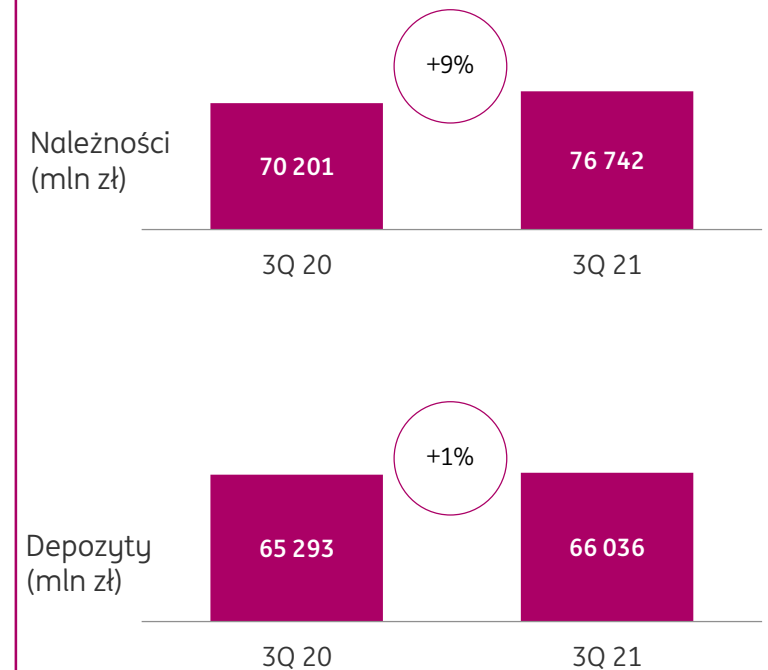
- Obsługujemy 509,2 tys. klientów korporacyjnych, z czego 427,9 tys. to przedsiębiorcy, 77,9 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W III kwartale 2021 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 22,7 mln przelewów (+4% r/r), z czego 2,1 mln w bankowości mobilnej (+41% r/r)
- W tym roku zainstalowaliśmy 1,8 tys. nowych terminali płatniczych – łącznie mamy ich już 28,6 tys.; przeprosowaliśmy w nich 12,1 mln transakcji w III kwartale 2021 roku (+23% r/r)
- 5 430 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+141% r/r), z czego 632 sklepów z płatnościami Twisto (+40% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 782 mln zł r/r (+12% r/r) do poziomu 7,5 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 6,3 mld zł r/r (+16% r/r) do poziomu 45,2 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych spadł o 537 mln zł r/r (-2% r/r) do poziomu 24,0 mld zł



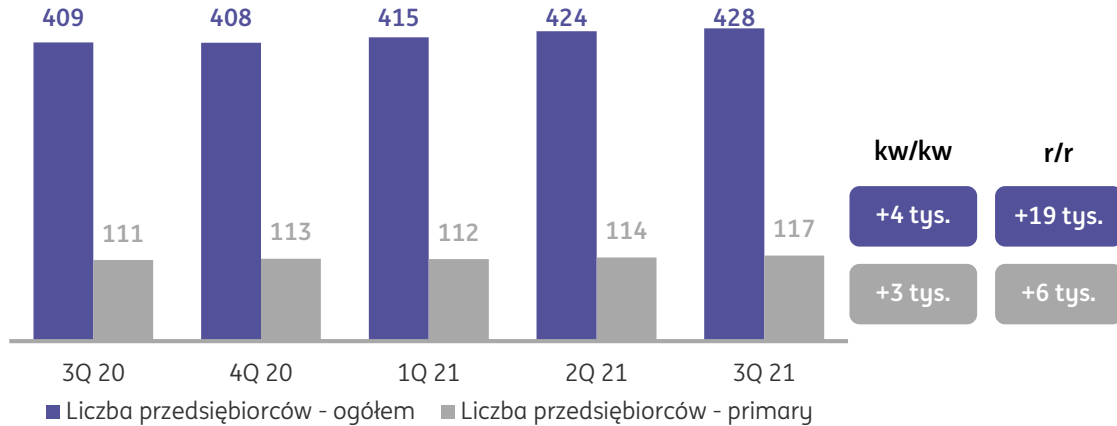
Przyrost wolumenów



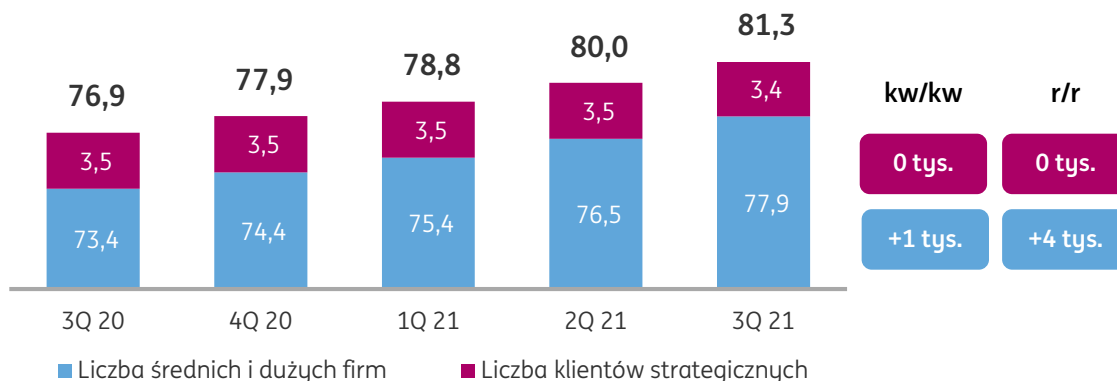
Baza klientów bankowości korporacyjnej

509,2 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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

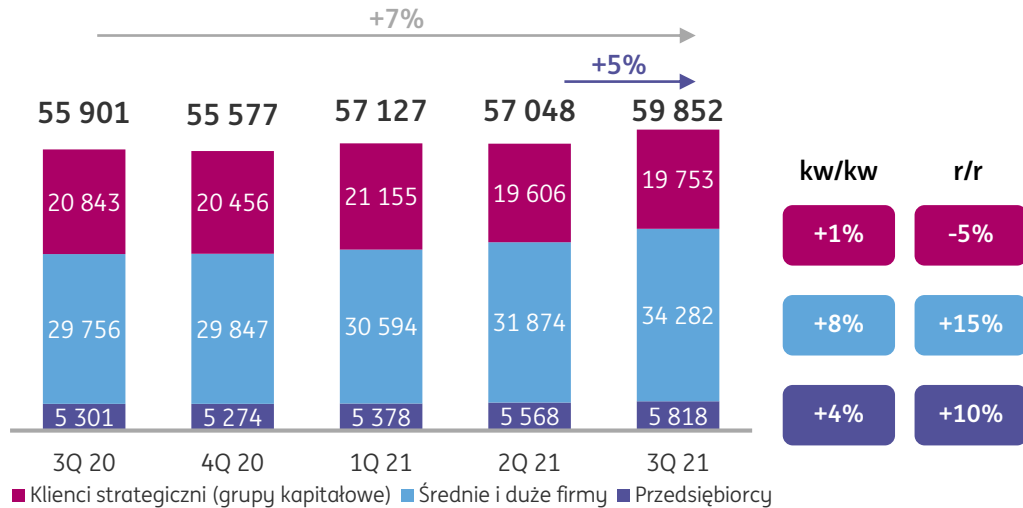


Prowadzimy **436 tys. rachunków bieżących** dla **428 tys. przedsiębiorców**, z czego **98% to rachunki Direct**

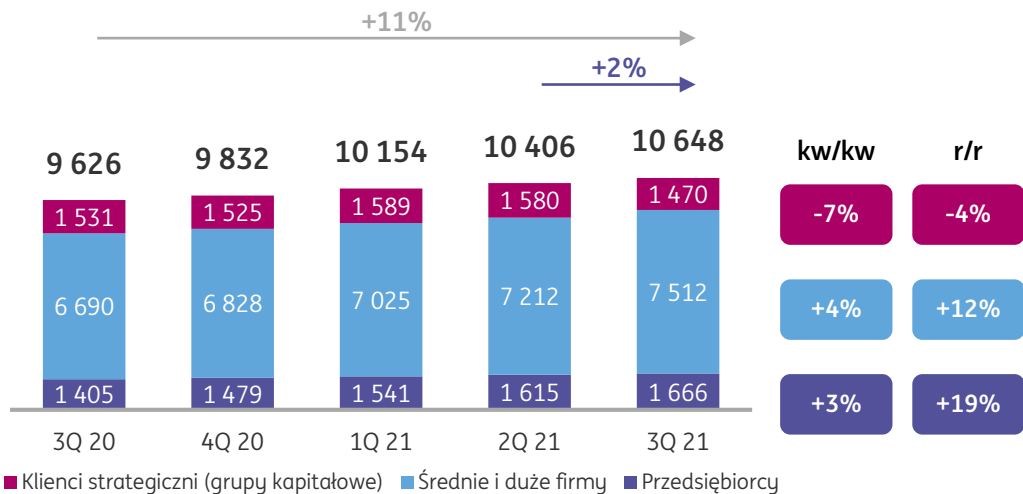


Należności od klientów bankowości korporacyjnej

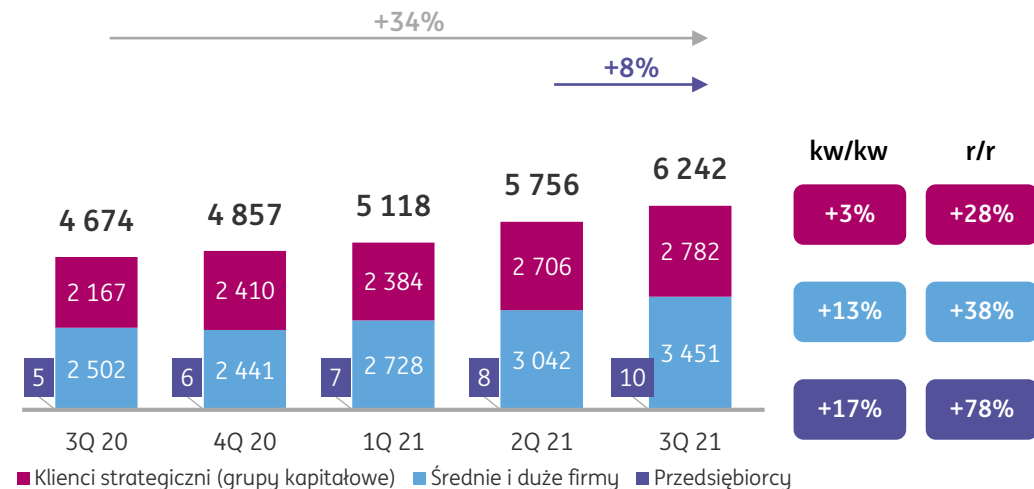
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



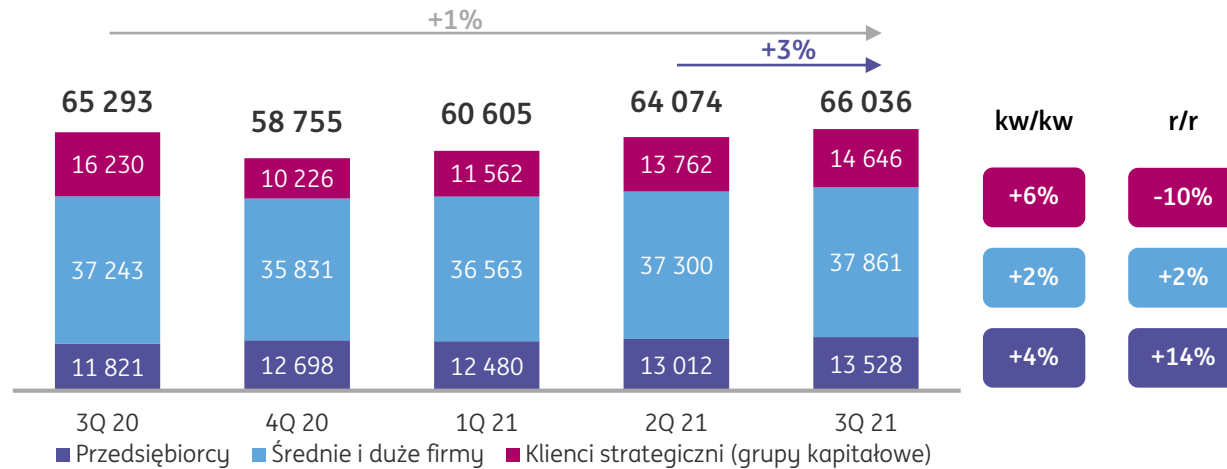
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



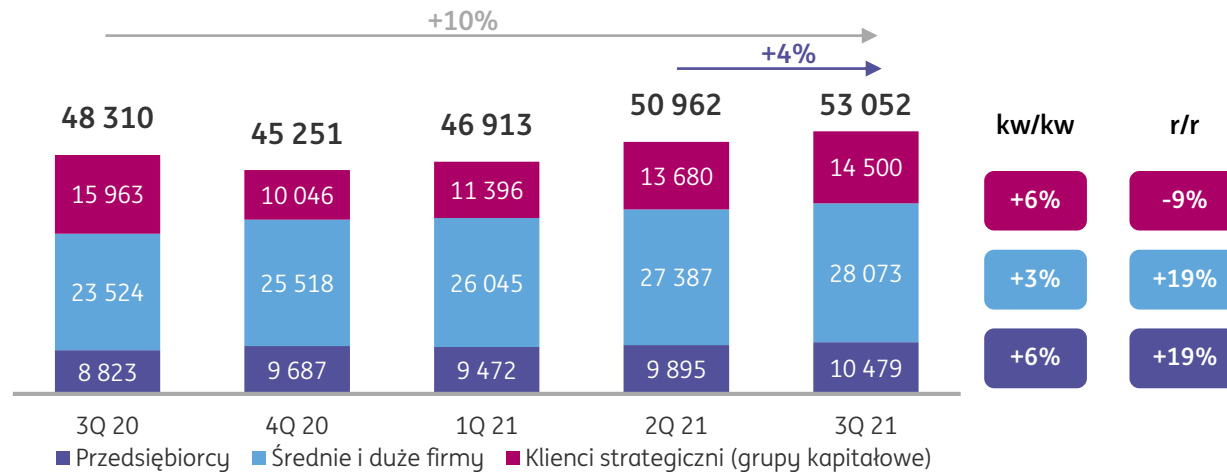
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



+3,2 tys.

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w III kwartale 2021 roku

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

- 138 wrzutni,
- 138 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 164 wpłatomatów w lokalizacjach klientów,
- 12 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +40,6% r/r**

Wybrane inicjatywy

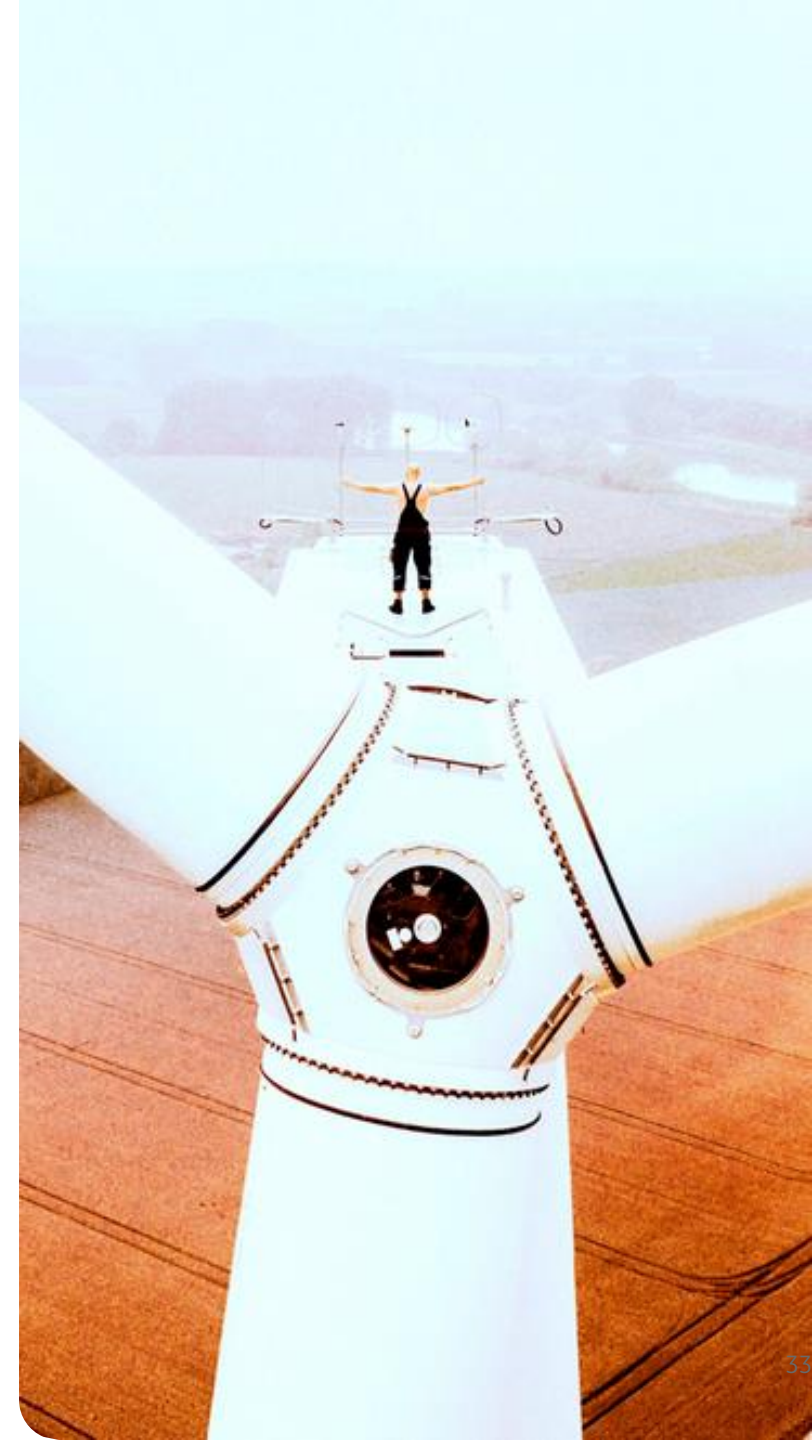
Ekologia coraz ważniejsza w strategiach firm – wyniki badania ING i EY Polska

Ponad połowa firm na świecie uważa, że pandemia przyspieszyła realizację celów środowiskowych w firmie. Instytucje finansowe i rosnące oczekiwania społeczne są głównym katalizatorem zmian – wynika z raportu „[Biznes dla klimatu. Raport o zmianie priorytetów](#)”. W raporcie, przygotowanym wraz z EY, porządkujemy niektóre terminy pojawiające się w debacie publicznej oraz wskazujemy praktyczne aspekty, które mogą pomóc w kreowaniu długoterminowej wartości przedsiębiorstwa. Systematyzuje on również kwestie związane z obowiązkami, które będą dotyczyły biznesu w kolejnych latach i może być drogowskazem dla każdego przedsiębiorstwa, które rozpoczyna drogę w kierunku przestawienia swojego biznesu na bardziej zrównoważony.

Pierwsza transakcja w ramach partnerstwa ING Bank Śląski – Siemens

ING Bank Śląski i Siemens współtworzą projekt efektywności energetycznej dla klientów korporacyjnych, który wpisuje się w jeden z filarów globalnej polityki Grupy ING - rozwój zrównoważonego biznesu. Naszym wspólnym celem jest podnoszenie efektywności energetycznej budynków oraz zmniejszenie zużycia energii w zakładach produkcyjnych klientów ING.

W ramach współpracy zawarta została pierwsza umowa na usługę efektywności energetycznej pomiędzy Siemens a spółką Metalfach - polskim producentem maszyn i urządzeń rolniczych. Siemens na podstawie dedykowanej analizy energetycznej, posługując się nowoczesnymi rozwiązaniami, wykona szereg prac modernizacyjnych, które w dłuższej perspektywie przyczynią się do znacznego obniżenia zużycia energii przez klienta. Następstwem tego będzie redukcja śladu węglowego w jego działalności. ING Bank Śląski wspiera usługę dostarczając gwarancję bankową, zabezpieczającą opłaty abonamentowe.



Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)								kw/kw		r/r		9M		r/r	
	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	Δ	%	Δ	%	9M 2020	9M 2021	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 152,1	1 099,2	1 136,3	1 154,2	1 141,6	1 175,0	1 236,7	61,7	5,3%	100,4	8,8%	3 387,6	3 553,3	165,7	4,9%
Przychody z tytułu odsetek	1 386,6	1 304,0	1 277,3	1 279,0	1 267,6	1 297,1	1 352,3	55,2	4,3%	75,0	5,9%	3 967,9	3 917,0	-50,9	-1,3%
Koszty odsetek	234,5	204,8	141,0	124,8	126,0	122,1	115,6	-6,5	-5,3%	-25,4	-18,0%	580,3	363,7	-216,6	-37,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	359,1	344,0	393,6	431,7	428,3	456,3	484,2	27,9	6,1%	90,6	23,0%	1 096,7	1 368,8	272,1	24,8%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	46,7	68,0	15,7	23,0	23,4	19,8	21,5	1,7	8,6%	5,8	36,9%	130,4	64,7	-65,7	-50,4%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	13,9	44,3	24,4	20,9	34,3	15,4	22,4	7,0	45,5%	-2,0	-8,2%	82,6	72,1	-10,5	-12,7%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg amortyzowanego kosztu	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-	7,3	0,0	-7,3	-
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	1,8	18,8	5,4	5,1	0,0	7,7	3,9	-3,8	-49,4%	-1,5	-27,8%	26,0	11,6	-14,4	-55,4%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	23,7	4,9	-14,1	-3,0	-10,9	-3,3	-4,8	-1,5	45,5%	9,3	-66,0%	14,5	-19,0	-33,5	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,4	-3,1	2,8	-9,1	2,3	1,3	1,7	0,4	30,8%	-1,1	-39,3%	0,1	5,3	5,2	5200,0%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4,4	4,0	3,7	4,0	6,1	7,1	7,8	0,7	9,9%	4,1	110,8%	12,1	21,0	8,9	73,6%
Przychody	1 562,7	1 512,1	1 552,1	1 603,8	1 601,7	1 659,5	1 751,9	92,4	5,6%	199,8	12,9%	4 626,9	5 013,1	386,2	8,3%
Koszty	775,0	638,5	666,7	682,3	820,8	692,0	694,2	2,2	0,3%	27,5	4,1%	2 080,2	2 207,0	126,8	6,1%
- koszty osobowe	308,2	310,3	330,9	364,6	355,0	358,0	359,9	1,9	0,5%	29,0	8,8%	949,4	1 072,9	123,5	13,0%
- amortyzacja	71,5	71,9	72,5	78,3	71,4	71,6	70,8	-0,8	-1,1%	-1,7	-2,3%	215,9	213,8	-2,1	-1,0%
- koszty regulacyjne	176,2	42,1	41,9	41,9	179,5	28,2	28,2	0,0	0,0%	-13,7	-32,7%	260,2	235,9	-24,3	-9,3%
- pozostałe koszty	219,1	214,2	221,4	197,5	214,9	234,2	235,3	1,1	0,5%	13,9	6,3%	654,7	684,4	29,7	4,5%
Wynik przed kosztami ryzyka	787,7	873,6	885,4	921,5	780,9	967,5	1 057,7	90,2	9,3%	172,3	19,5%	2 546,7	2 806,1	259,4	10,2%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	294,7	312,4	145,3	322,5	128,8	19,1	80,4	61,3	320,9%	-64,9	-44,7%	752,4	228,3	-524,1	-69,7%
- segment detaliczny	109,5	70,8	82,4	323,6	67,9	-27,2	31,9	59,1	-	-50,5	-61,3%	262,7	72,6	-190,1	-72,4%
- segment korporacyjny	185,2	241,6	62,9	-1,1	60,9	46,3	48,5	2,2	4,8%	-14,4	-22,9%	489,7	155,7	-334,0	-68,2%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	116,0	121,1	122,0	122,5	125,9	130,9	138,2	7,3	5,6%	16,2	13,3%	359,1	395,0	35,9	10,0%
Zysk brutto	377,0	440,1	618,1	476,5	526,2	817,5	839,1	21,6	2,6%	221,0	35,8%	1 435,2	2 182,8	747,6	52,1%
Podatek dochodowy	109,7	123,9	177,9	162,6	140,6	202,2	200,7	-1,5	-0,7%	22,8	12,8%	411,5	543,5	132,0	32,1%
Zysk (strata) netto, w tym:	267,3	316,2	440,2	313,9	385,6	615,3	638,4	23,1	3,8%	198,2	45,0%	1 023,7	1 639,3	615,6	60,1%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	267,3	316,2	440,2	313,9	385,6	615,3	638,4	23,1	3,8%	198,2	45,0%	1 023,7	1 639,3	615,6	60,1%
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%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	8,22	9,72	13,53	9,65	11,86	18,92	19,63	0,71	3,8%	6,09	45,0%	10,49	16,80	6,31	60,1%

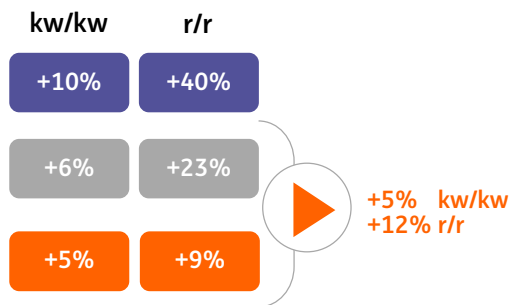
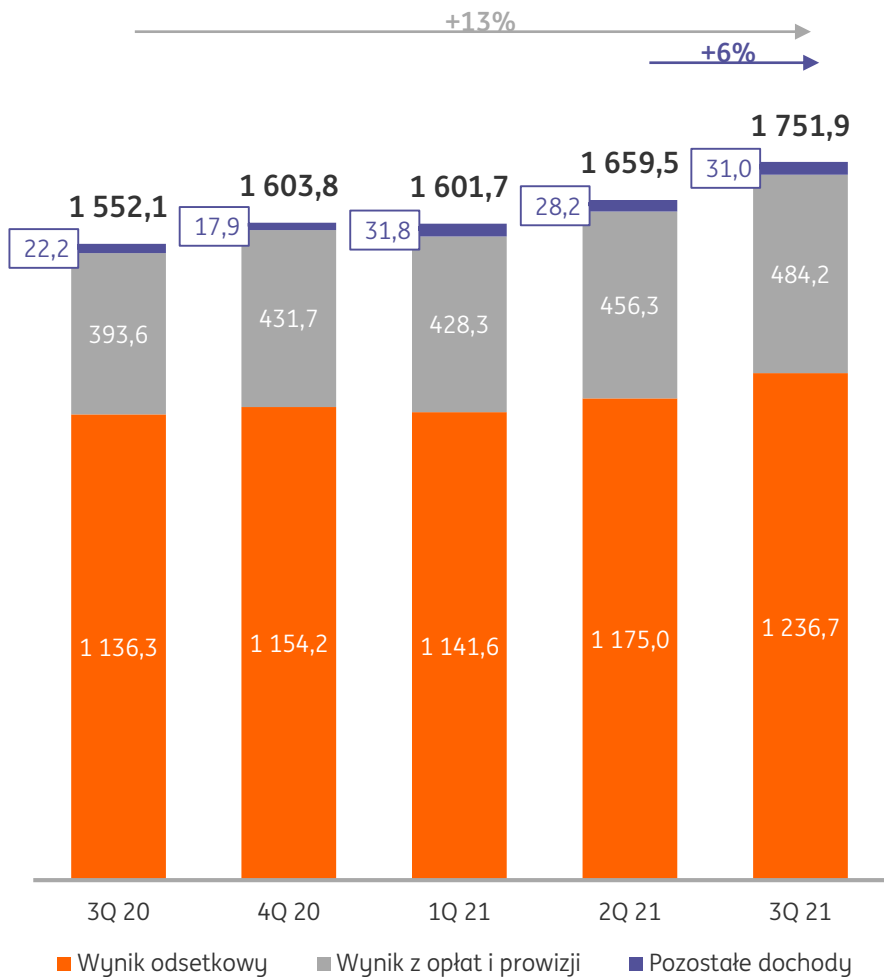
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

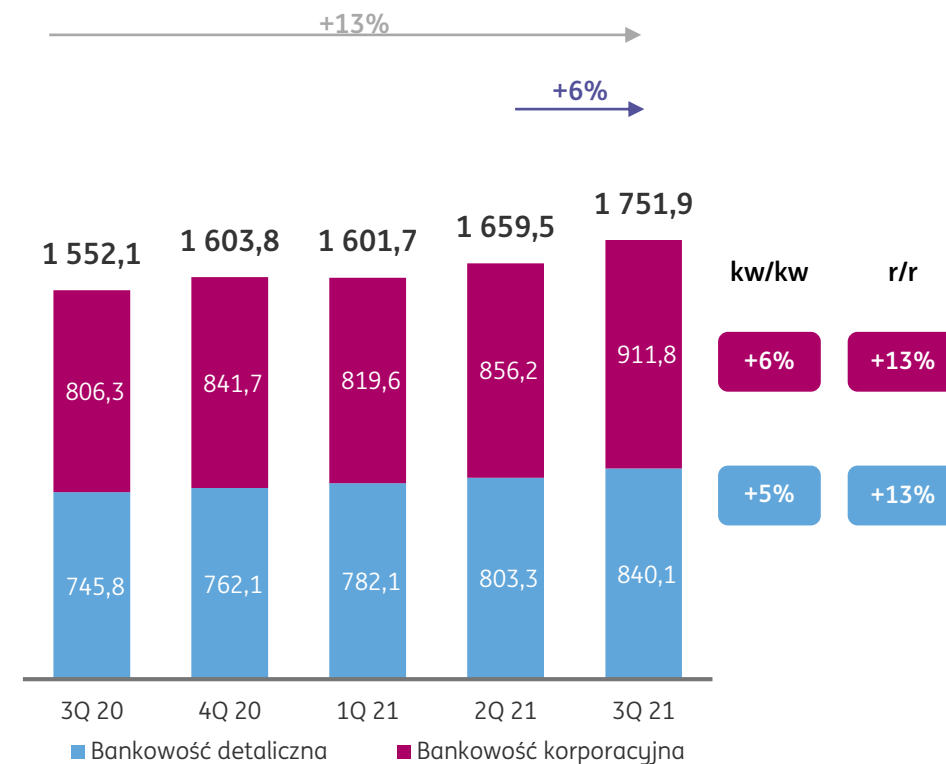
	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	2Q 2021	3Q 2021	kw/kw		r/r	
									Δ	%	Δ	%
AKTYWA												
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 402,9	1 740,5	1 910,3	1 193,6	867,3	899,8	850,8	747,1	-103,7	-12,2%	-446,5	-37,4%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	798,5	1 082,3	744,4	731,3	704,6	1 336,4	709,5	913,8	204,3	28,8%	182,5	25,0%
- Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 384,6	1 511,7	1 111,5	1 259,2	2 017,7	1 610,1	1 471,1	1 969,6	498,5	33,9%	710,4	56,4%
- Inwestycyjne papiery wartościowe	33 824,4	40 196,1	53 077,6	56 084,1	54 933,5	58 314,3	57 103,1	52 450,1	-4 653,0	-8,1%	-3 634,0	-6,5%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	851,6	1 075,8	1 095,9	1 054,1	1 194,8	873,6	882,0	593,3	-288,7	-32,7%	-460,8	-43,7%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	118 127,8	123 459,7	120 598,1	122 382,0	124 655,3	129 453,2	133 768,8	141 168,6	7 399,8	5,5%	18 786,6	15,4%
- Aktywa majątkowe	1 385,9	1 374,9	1 348,4	1 341,7	1 339,7	1 300,6	1 267,4	1 233,6	-33,8	-2,7%	-108,1	-8,1%
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3,6	2,2	3,4	3,4	3,6	5,4	1,4	1,4	0,0	0,0%	-2,0	-58,8%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	445,6	377,7	380,1	409,7	425,9	560,3	771,0	1 020,8	249,8	32,4%	611,1	149,2%
- Inne aktywa	385,8	420,7	369,6	400,4	453,3	467,6	457,2	445,0	-12,2	-2,7%	44,6	11,1%
Aktywa razem	158 610,7	171 241,6	180 639,3	184 859,5	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,3	3 261,0	1,7%	15 683,8	8,5%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY												
ZOBOWIĄZANIA												
- Zobowiązania wobec innych banków	6 256,1	6 624,3	4 594,6	4 883,1	8 228,0	10 333,8	9 422,5	10 306,1	883,6	9,4%	5 423,0	111,1%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	915,1	1 027,6	617,2	696,9	1 530,8	1 194,3	1 040,4	1 434,4	394,0	37,9%	737,5	105,8%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	546,0	510,4	480,9	449,7	558,5	549,6	454,0	406,0	-48,0	-10,6%	-43,7	-9,7%
- Zobowiązania wobec klientów	130 473,5	139 648,7	150 979,3	154 399,8	151 028,5	158 931,1	161 998,3	164 586,3	2 588,0	1,6%	10 186,5	6,6%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	399,7	397,6	395,4	397,3	1 370,5	596,5	546,2	547,2	1,0	0,2%	149,9	37,7%
- Zobowiązania podporządkowane	2 131,1	2 278,1	2 235,1	2 265,2	2 309,2	2 331,9	2 262,1	2 318,2	56,1	2,5%	53,0	2,3%
- Rezerwy	205,7	186,3	203,0	196,1	256,3	240,1	248,4	252,9	4,5	1,8%	56,8	29,0%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	381,3	705,5	431,5	450,5	389,6	200,0	1,8	3,5	1,7	94,4%	-447,0	-99,2%
- Inne zobowiązania	2 078,9	2 522,1	2 466,8	2 525,1	2 306,0	2 883,7	3 451,0	3 247,9	-203,1	-5,9%	722,8	28,6%
Zobowiązania ogółem	143 387,4	153 900,6	162 403,8	166 263,7	167 977,4	177 261,0	179 424,7	183 102,5	3 677,8	2,0%	16 838,8	10,1%
KAPITAŁY												
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 867,3	3 717,7	4 296,0	4 216,1	3 923,4	2 479,8	2 158,7	1 103,0	-1 055,7	-48,9%	-3 113,1	-73,8%
- Zyski zatrzymane	12 269,6	12 536,9	12 853,1	13 293,3	13 608,5	13 994,1	14 612,5	15 251,4	638,9	4,4%	1 958,1	14,7%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	15 223,3	17 341,0	18 235,5	18 595,8	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,8	-416,8	-2,3%	-1 155,0	-6,2%
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	15 223,3	17 341,0	18 235,5	18 595,8	18 618,3	17 560,3	17 857,6	17 440,8	-416,8	-2,3%	-1 155,0	-6,2%
Zobowiązania i kapitał własny razem	158 610,7	171 241,6	180 639,3	184 859,5	186 595,7	194 821,3	197 282,3	200 543,3	3 261,0	1,7%	15 683,8	8,5%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	117,01	133,29	140,17	142,93	143,11	134,98	137,26	134,06	-3,20	-2,3%	-8,88	-6,2%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

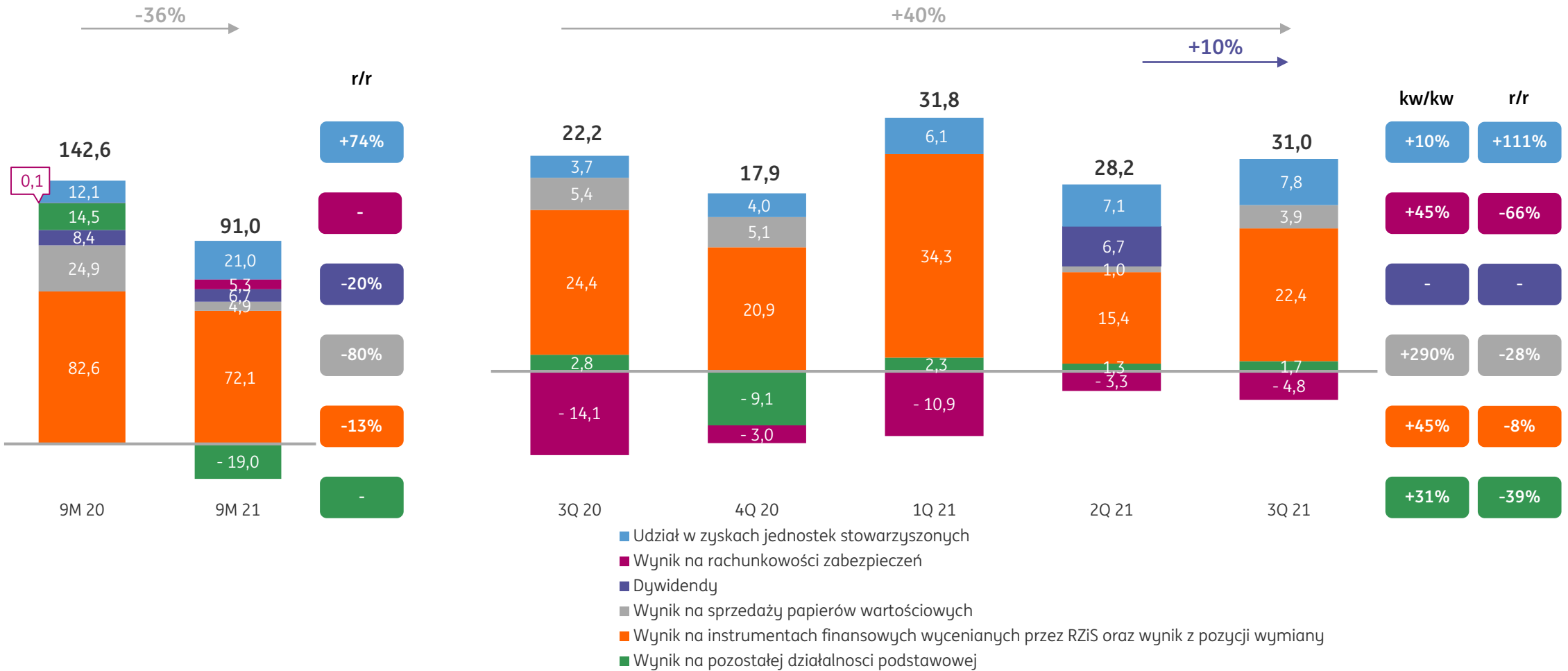


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



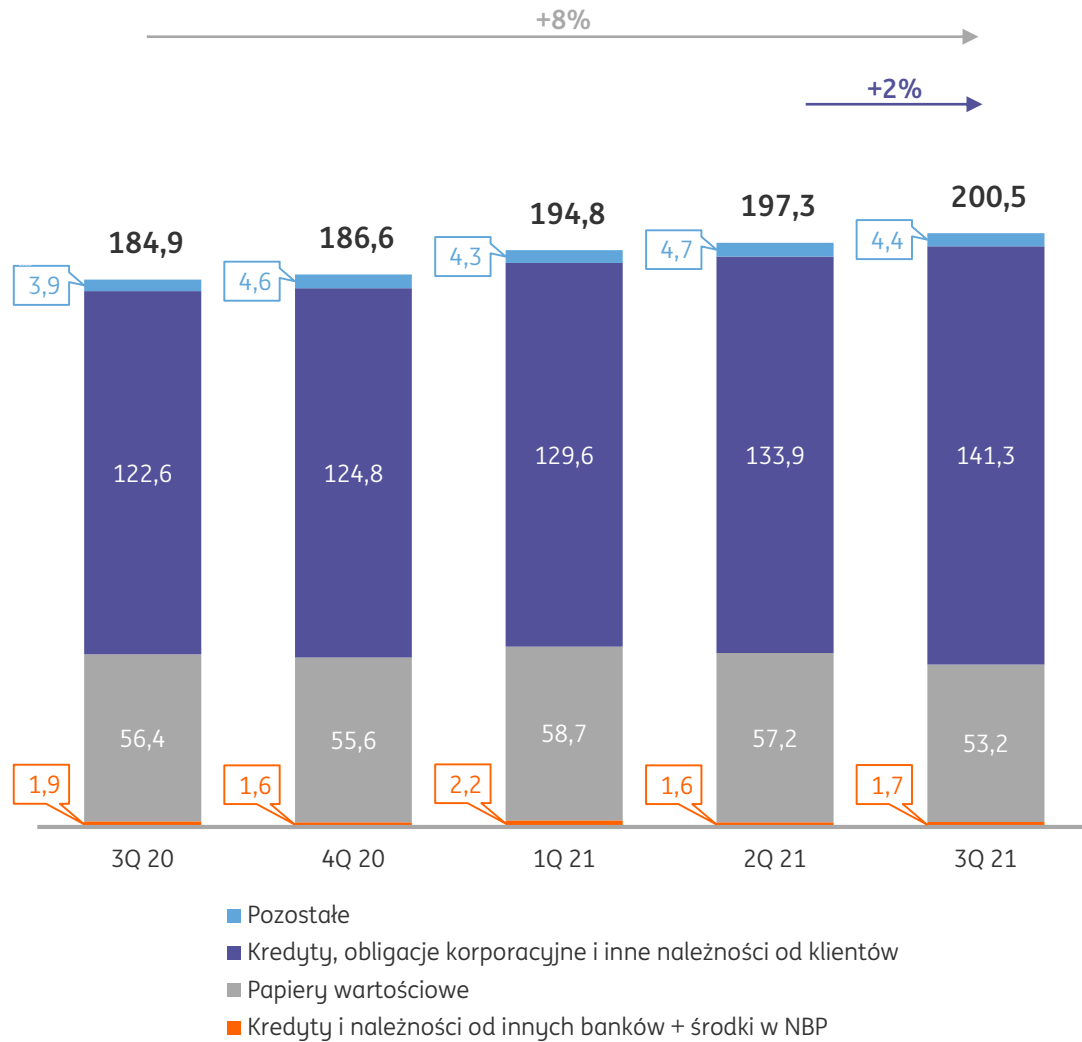
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

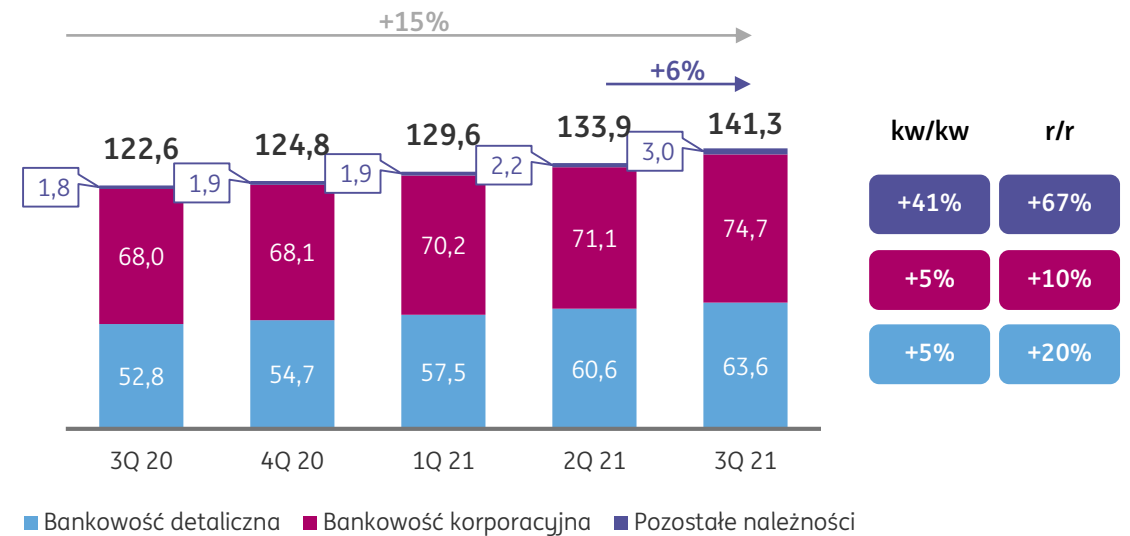


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

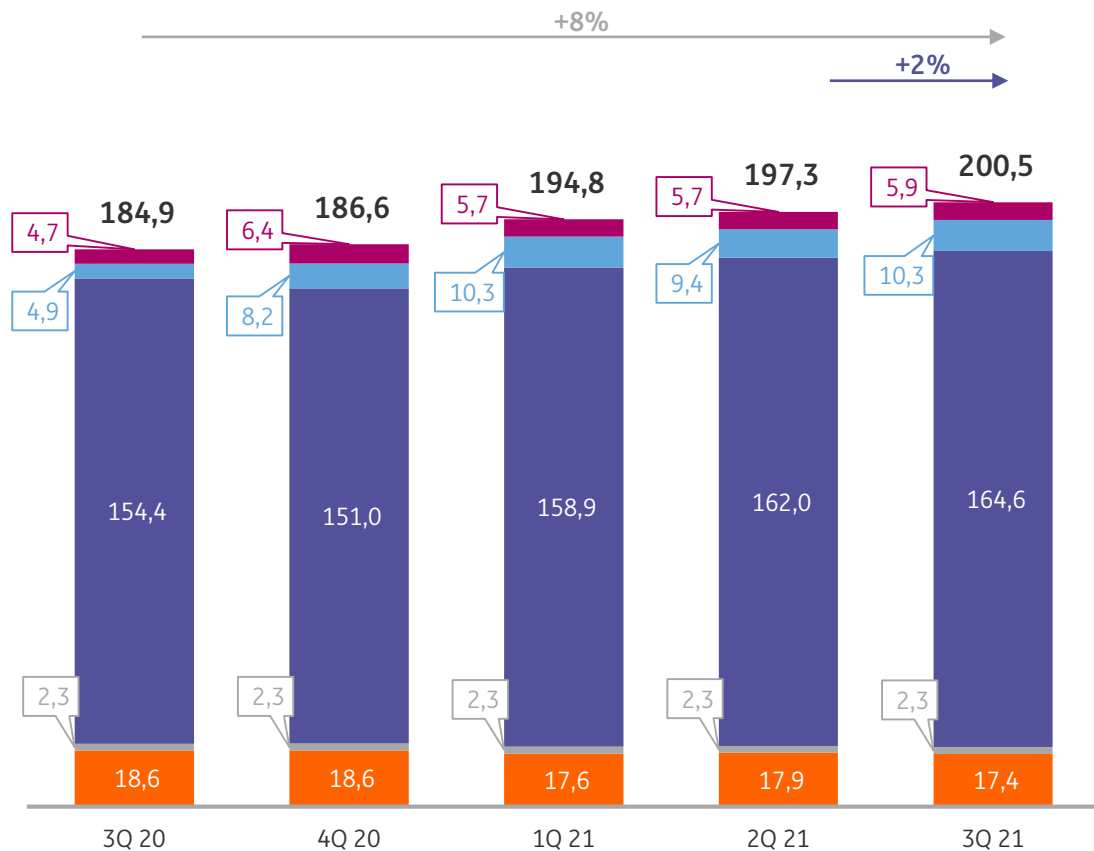


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



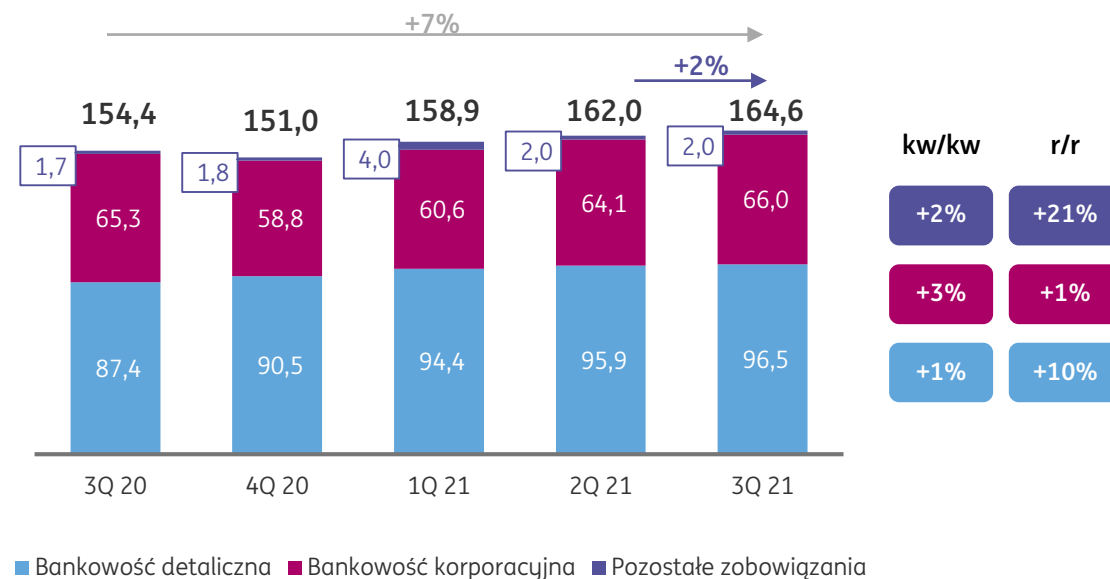
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

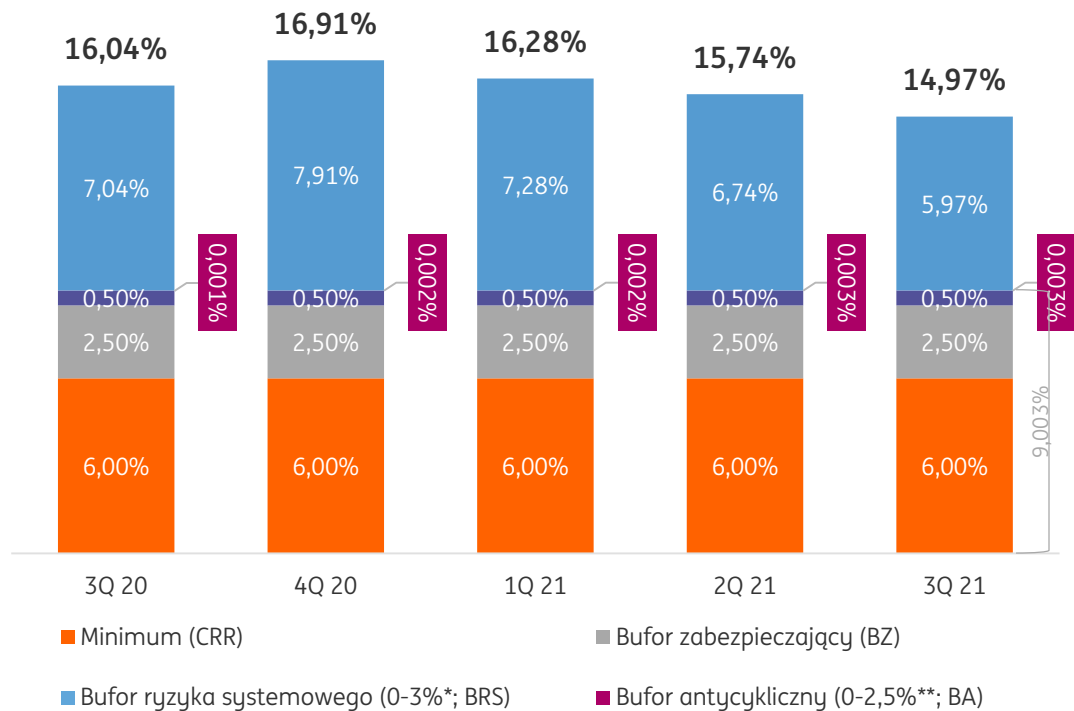
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



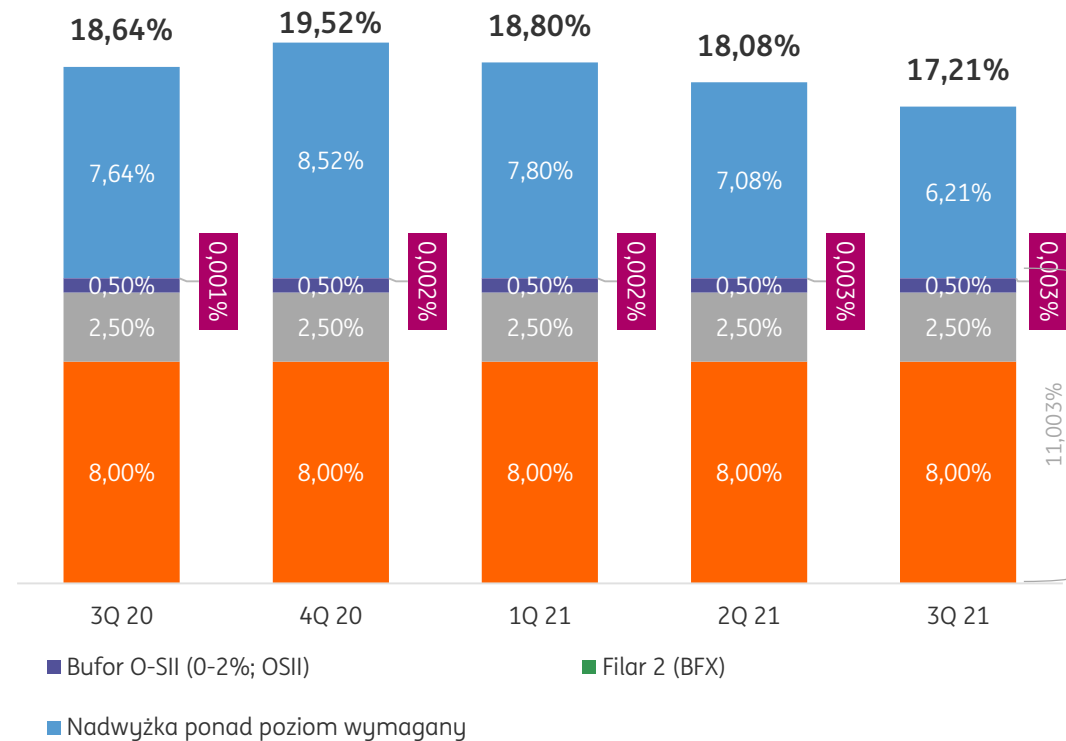
■ Bankowość detaliczna ■ Bankowość korporacyjna ■ Pozostałe zobowiązania

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



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

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.09.2021	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	10 056	13,1%
2	Handel hurtowy	9 310	12,1%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 879	5,1%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 783	4,9%
5	Transport lądowy i rurociągami	3 633	4,7%
6	Handel detaliczny	3 329	4,3%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 295	4,3%
8	Budownictwo	3 193	4,2%
9	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 072	4,0%
10	Przemysł gumowy	2 988	3,9%
11	Pośrednictwo finansowe	2 666	3,5%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	2 076	2,7%
13	Wynajem sprzętu	1 937	2,5%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 883	2,5%
15	Przemysł energetyczny	1 761	2,3%
16	Poczta i telekomunikacja	1 753	2,3%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 656	2,2%
18	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	1 540	2,0%
19	Przemysł maszynowy	1 040	1,4%
20	Pozostałe	13 806	18,0%
Suma końcowa		76 655	100,0%

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

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.09.2021	Udział %
1	Handel hurtowy	14 113	12,2%
2	Obsługa nieruchomości	10 652	9,2%
3	Budownictwo	7 100	6,1%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	5 778	5,0%
5	Handel detaliczny	5 683	4,9%
6	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 602	4,9%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 602	4,9%
8	Transport lądowy i rurociągami	4 957	4,3%
9	Przemysł gumowy	4 233	3,7%
10	Przemysł energetyczny	3 738	3,2%
11	Pośrednictwo finansowe	3 687	3,2%
12	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 545	3,1%
13	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 204	2,8%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	3 058	2,6%
15	Wynajem sprzętu	2 688	2,3%
16	Poczta i telekomunikacja	2 628	2,3%
17	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 597	2,2%
18	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 087	1,8%
19	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 963	1,7%
20	Pozostałe	22 538	19,5%
Suma końcowa		115 455	100,0%

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

0 nas

ING Bank Śląski – kim jesteśmy

5. największy bank w Polsce

Kluczowe fakty

- Jesteśmy uniwersalnym bankiem utworzonym w 1989 roku
- Świadczymy kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych oraz firmowych we wszystkich segmentach
- Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć oddziałów w pełni wyposażoną w strefy samoobsługowe
- Mamy 4,3 mln klientów indywidualnych oraz 509 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,8 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem liczby klientów i salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów klientów) wg stanu na koniec III kwartału 2021 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

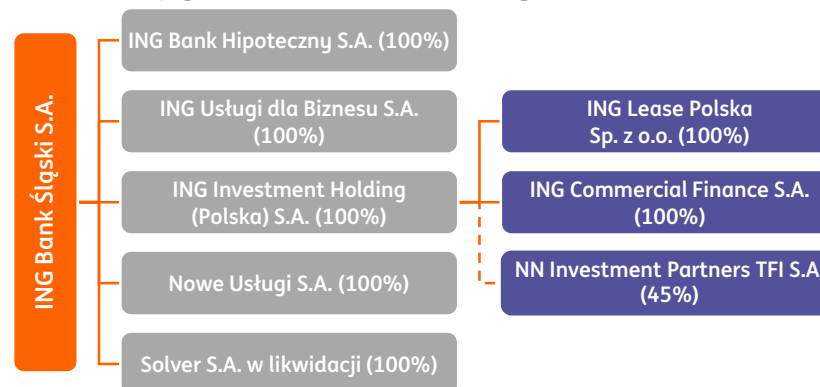
Fitch

- 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



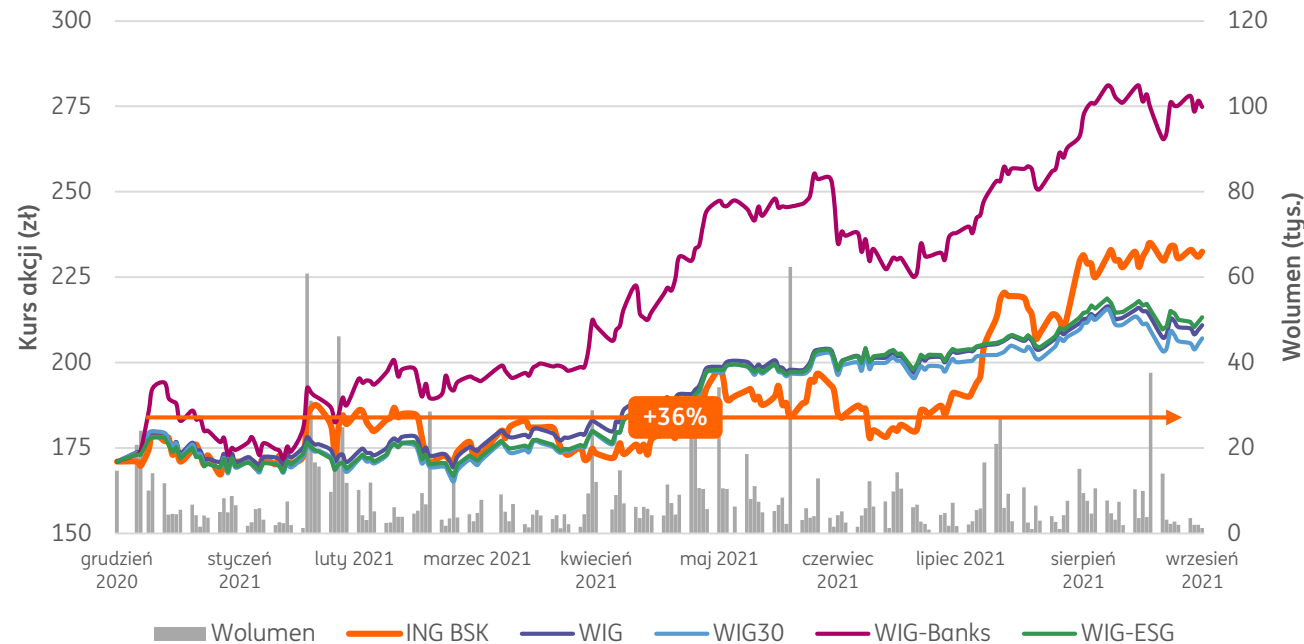
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
232,5 zł (na 30 września 2021 roku)

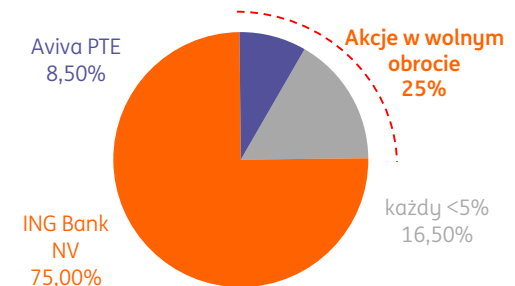
Kapitalizacja: **30,2 mld zł** (6,5 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **7,6 mld zł** (1,6 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (3Q 2021)

C/Z 15,5x

C/WK 1,7x

Kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. dzieli się na 130 100 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela. [Zobacz więcej](#)

Nasza polityka dywidendowa

Polityka dywidendowa (przyjęta przez Radę Nadzorczą 15 września 2016 roku i zaktualizowana 6 marca 2020 roku)

ING Bank Śląski S.A. zakłada stabilne realizowanie wypłat dywidend w długiej perspektywie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany.

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

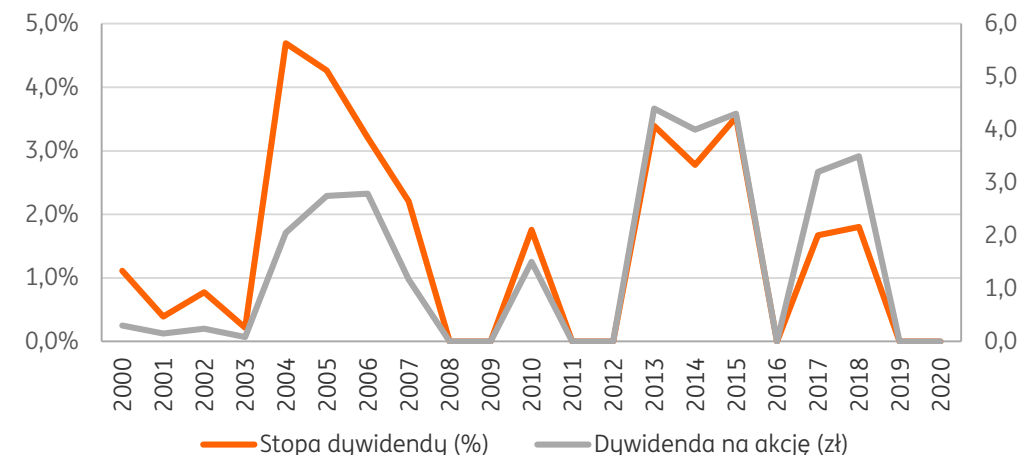
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% + wymóg połączonego bufora^[1].

Decydując o kwocie wypłaty dywidendy, Zarząd Banku bierze pod uwagę wymogi nadzorcze przekazywane w ramach oficjalnego komunikatu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego polityki dywidendowej banków.

Przy ustalaniu proponowanej kwoty wypłaty dywidendy Walnemu Zgromadzeniu, Zarząd Banku w szczególności bierze pod uwagę następujące przesłanki:

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

Historia dywidend ING BSK



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

Stopa dywidendy na dzień dywidendy

¹Wymóg połączonego bufora obowiązujący w roku, w którym wypłacana jest dywidenda z zysku roku poprzedzającego wypłatę

Słownik

Uprozczone definicje pojęć użytych w prezentacji:

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



Kontakt do Biura Relacji Inwestorskich

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

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

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

Kalendarium na 2021 rok

Data	Wydarzenie
24 lutego 2021 roku	Raport za IV kwartał 2020 roku (dane wstępne)
12 marca 2021 roku	Raport roczny za 2020 rok
15 kwietnia 2021 roku	Zwyczajne Walne Zgromadzenie
6 maja 2021 roku	Raport za I kwartał 2021 roku
6 sierpnia 2021 roku	Raport za II kwartał 2021 roku
4 listopada 2021 roku	Raport za III kwartał 2021 roku
29 listopada 2021 roku	Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie
4 grudnia 2021 roku	Proponowany dzień nabycia prawa do dywidendy z zysku za 2020 rok
10 grudnia 2021 roku	Proponowany dzień wypłaty dywidendy z zysku za 2020 rok

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

