



ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe
za IV kwartał 2024 roku

Warszawa, 7 marzec 2025 roku



Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Wyniki finansowe za IV kwartał 2024 roku](#)
3. [Załączniki](#)





Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa

Kluczowe fakty – IV kwartał 2024 roku

Baza klientów

- 74 tys. nowych klientów detalicznych w IV kw. 2024 roku
- 14 tys. nowych klientów korporacyjnych w IV kw. 2024 roku
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 55 tys.
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w IV kw. 2024 roku 168 mln (+8% r/r)

Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych nie zmienił się kw/kw i wyniósł 96,2 mld zł (+2,7 mld zł r/r)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +1,8 mld zł kw/kw, do poziomu 71,3 mld zł (+6,4 mld zł r/r)
- Depozyty klientów wzrosły +8,0 mld zł kw/kw, do poziomu 218,1 mld zł (+15,9 mld zł r/r)
- Wskaźnik L/D banku wyniósł 75,8% vs 67,8% w sektorze bankowym*
- Saldo komercyjne wzrosło +9,7 mld zł kw/kw, do poziomu 385,6 mld zł (+25,1 mld zł r/r)

Wyniki finansowe

- Wynik odsetkowy w IV kw. 2024 r. wyniósł 2 261 mln zł (bez zmian kw/kw, +4% r/r), a w 2024 r. wyniósł 8 725 mln zł (+7% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji w IV kw. 2024 r. wyniósł 565 mln zł (-3% kw/kw, +2% r/r), a w 2024 r. wyniósł 2 294 mln zł (+6% r/r)
- Koszty ryzyka w IV kw. 2024 r. wyniosły 173 mln zł (-50% kw/kw, -3% r/r), a w 2024 r. wyniosły 1 036 mln zł (+69% r/r)
- Zysk brutto w IV kw. 2024 r. wyniósł 1 601 mln zł (+12% kw/kw, bez zmian r/r), a w 2024 r. wyniósł 5 545 mln zł (-3% r/r)
- Zysk netto w IV kw. 2024 r. wyniósł 1 309 mln zł (+19% kw/kw, +3% r/r), a w 2024 r. wyniósł 4 369 mln zł (-2% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 20,4% (22,9% rok wcześniej)

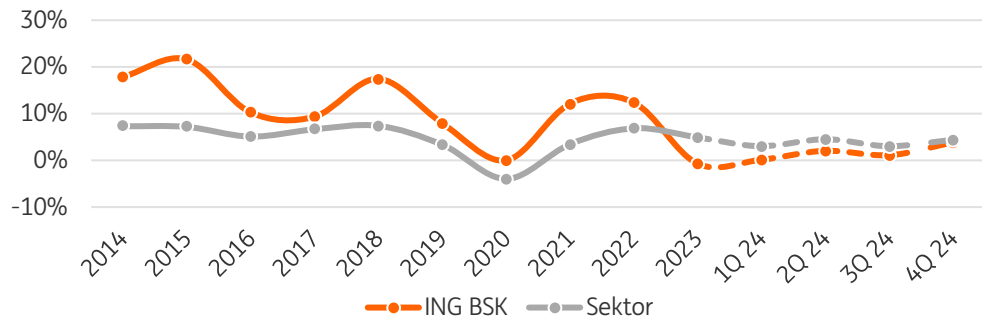


ROE skorygowane o MCFH = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne; *wg danych NBP.



Udział rynkowy

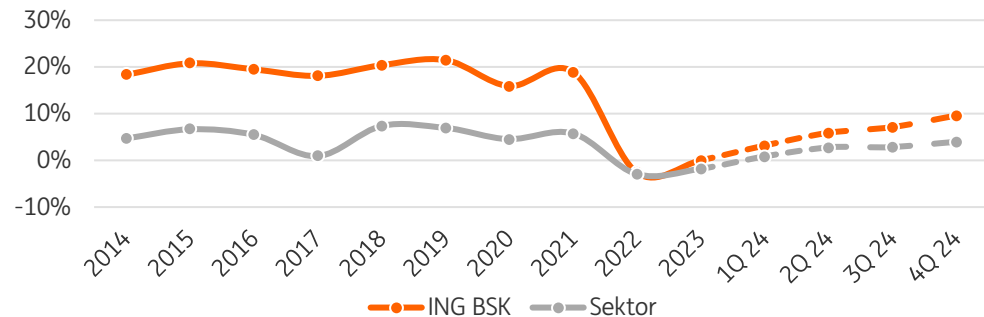
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

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

Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



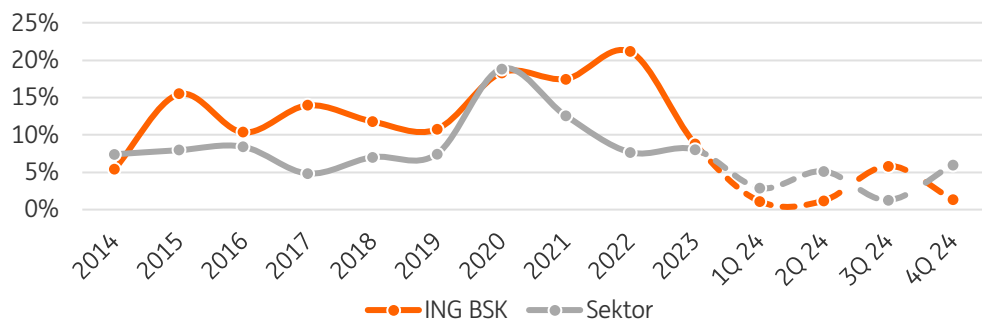
Udział
rynkowy (%)

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

Udział
rynkowy bez
FX** (%)

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

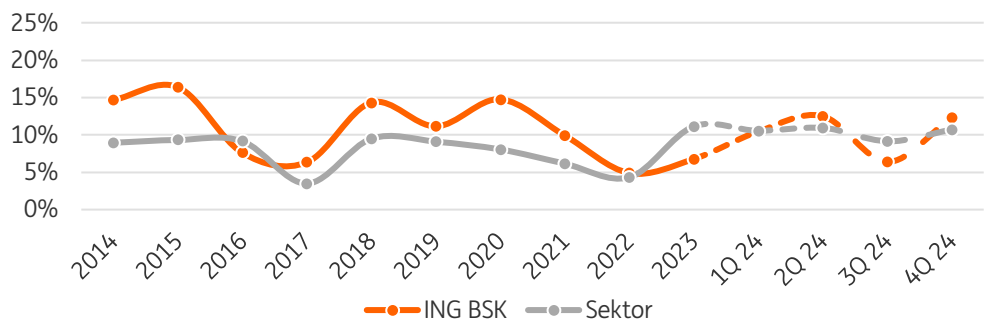
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,1 7,6 7,8 8,4 8,8 9,1 9,1 9,5 10,6 10,7 10,6 10,9 10,6 10,3

Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

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

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

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

Wolumeny biznesowe

mln zł	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	190 317	186 849	199 621	202 209	211 340	209 157	210 156	218 148	+ 4%	+ 8%	7 992	15 939
Depozyty klientów korporacyjnych	79 836	80 998	86 575	90 123	88 865	89 626	89 579	92 474	+ 3%	+ 3%	2 895	2 351
Depozyty klientów indywidualnych	110 481	105 851	113 046	112 086	122 475	119 531	120 577	125 674	+ 4%	+ 12%	5 097	13 588
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	128 238	124 464	132 464	132 961	145 326	143 547	145 585	150 506	+ 3%	+ 13%	4 921	17 545
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	17 757	18 613	19 418	20 875	22 851	24 016	25 008	24 832	- 1%	+ 19%	-176	3 957
Kredyty klientów ogółem	158 029	158 142	160 313	158 295	160 278	163 840	165 723	167 419	+ 1%	+ 6%	1 696	9 124
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	94 667	94 214	95 591	93 403	94 205	95 819	96 226	96 152	0%	+ 3%	-74	2 749
Kredyty dla klientów indywidualnych	63 362	63 928	64 722	64 892	66 073	68 021	69 497	71 267	+ 3%	+ 10%	1 770	6 375
Kredyty hipoteczne	54 698	54 998	55 567	55 719	56 715	58 292	59 689	61 295	+ 3%	+ 10%	1 606	5 576
Kredyty gotówkowe	7 348	7 553	7 751	7 757	7 968	8 309	8 387	8 552	+ 2%	+ 10%	165	795

Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	4Q 2023	3Q 2024	4Q 2024	zmiana % r/r
Dochody ogółem	2 916	2 917	2 900	- 1%
Koszty ogółem	-987	-957	-934	- 5%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 929	1 960	1 966	+2%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-178	-348	-173	- 3%
Podatek bankowy	-156	-182	-192	+23%
Wynik brutto	1 595	1 430	1 601	0%
Podatek dochodowy	-324	-328	-292	- 10%
Wynik netto	1 271	1 102	1 309	+3%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,41%	14,98%	14,85%	- 2,56 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,02%	13,81%	13,76%	- 2,26 p.p.
ROE* (%)	33,9%	27,1%	26,7%	-7,2 p.p.
ROE* po korekcie o MCFH (%)	22,9%	20,5%	20,4%	-2,6 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	39,2%	39,0%	38,8%	-0,4 p.p.

2023	2024	zmiana % r/r
10 678	11 279	+ 6%
-3 700	-3 958	+ 7%
6 978	7 321	+ 5%
-614	-1 036	+ 69%
-644	-740	+ 15%
5 720	5 545	- 3%
-1 279	-1 176	- 8%
4 441	4 369	- 2%
17,41%	14,85%	-2,56 p.p.
16,02%	13,76%	-2,26 p.p.
33,9%	26,7%	-7,2 p.p.
22,9%	20,4%	-2,6 p.p.
40,7%	41,7%	+1,0 p.p.

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



Realizacja celów strategicznych w IV kw. 2024 roku

▪ Aktywność klientów i digitalizacja

- W IV kw. pozyskaliśmy 74 tys. nowych klientów detalicznych i 14 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,28 mln klientów *primary* w segmencie detalicznym oraz 224 tys. klientów *primary* w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów *mobile only* w bankowości detalicznej wzrosła do 2,3 mln (+15% r/r).
- W IV kw. 2024 roku liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła 168 mln (+8% r/r), a łączna liczba transakcji kartami bankowymi wyniosła 315 mln (+5% r/r), z czego liczba transakcji w bankomatach spadła o 8% r/r, przy wzroście liczby transakcji w POS i Internecie o 5% r/r, dla porównania liczba detalicznych transakcji gotówkowych w oddziałach wyniosła 200 tys. (-6% r/r).
- W IV kw. przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 15,3 mln transakcji (+4% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 61 mln transakcji BLIK (+22% r/r).

▪ Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość DigilIndex'u* wynosi 87,2% (cel na 2024 rok to 86,4%).
- Wdrożyliśmy kolejne etapy obsługi posprzedażowej pożyczek z wykorzystaniem technologii *Low-Code design* (automatyzacja procesów).
- W ciągłym trybie wdrażamy zmiany procesowe, które pozwoliły podnieść poziom STP (*straight through processing*) dla kluczowych podróży klienta.

▪ Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- Wypracowaliśmy założenia do polityki i praktyki płacowej na rok 2025 w oparciu o badanie płacowe Korn Ferry.
- Zdrowie w centrum uwagi – Dni Energii: przeprowadziliśmy cykl spotkań promujących zdrowie psychiczne i promocję zdrowego stylu życia - Biegnij Warszawo i Maszeruj-Kibicuj, akcja Badamy geny i choroby wieku podeszłego dla pracowników.

▪ Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec IV kw. 2024 roku odpowiednio 99,94% i 99,89%.
- Zorganizowaliśmy cykl wydarzeń i szkoleń dla pracowników, w których wzięło udział ponad 5 tys. uczestników – tzw. miesiąc cyberbezpieczeństwa.
- Kontynuujemy migrację aplikacji i ich modułów do chmury – na koniec IV kw. w chmurze uruchomionych mamy 31% aplikacji planowanych do migracji. Wdrożyliśmy też nowe narzędzie observability, aby umożliwić zespołom DevOps rozszerzony monitoring aplikacji migrowanych i już znajdujących się w środowisku chmurowym.

▪ Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w IV kw. 2024 roku zrealizowaliśmy terminowo.

▪ Zrównoważony rozwój

- Kontynuujemy działania na rzecz redukcji emisji gazów cieplarnianych – więcej na ten temat [na slajdzie nr 40](#).
- Otrzymaliśmy rating od Sustainable Fitch został utrzymany na poziomie „2”, z punktacją wyższą o 3 pkt od tej z poprzedniej oceny.
- W IV kw. zorganizowaliśmy kolejne 4 okrągłe stoły z klientami firmowymi dotyczące zrównoważonego rozwoju, konkurencyjności klimatycznej, efektywności energetycznej oraz tego, jak sektor bankowy może wspierać firmy w ich transformacji.
- Oceniliśmy długoterminowy wpływ ryzyka klimatu na portfele kredytowe banku poprzez wykonanie stress-testów klimatycznych w oparciu o wybrane scenariusze NGFS w horyzoncie do 2050 r.
- ING ogłosił zwycięzców [szóstej edycji Programu Grantowego](#) skierowanego do start-upów i młodych naukowców. Tym razem bank przeznaczył 1 mln zł na nowatorskie rozwiązania, które dotyczą zrównoważonej produkcji żywności.
- Podczas Biegnij Warszawo i Maszeruj-Kibicuj Pomarańczowa Drużyna liczyła aż 6 tys. osób. W 2024 roku pracownicy ING wybiegali i wymaszerowali rekordową kwotę dla Fundacji ING Dzieciom - 166 300 zł, którą fundacja przeznaczy na organizację programu Pomarańczowa Siła w 2025 roku.
- Kontynuowaliśmy promocję emerytalną zachęcając do odkładania na przyszłość pod hasłem: „[10 lat po maturze? Pomyśl o dodatkowej emeryturze](#)”.
- W grudniu wypłaciliśmy drugą darowiznę na rzecz Fundacji WWF Polska na projekt Błota Rakutowskie o wartości 500 tys. zł. Darowizna stanowi wkład własny do grantu pozyskanego przez Towarzystwo Przyrodnicze ALAUDA na kwotę 3,7 mln zł w ramach Programu Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat i Środowisko 2021-2027. W ramach projektu TP ALAUDA korzysta ze wsparcia WWF Polska.
- W grudniu wypłaciliśmy także darowiznę w kwocie 250 tys. zł na rzecz UNEP/GRID-Warszawa na projekt Ekosystemy Mokradłowe Górnej Biebrzy.

Społeczeństwo przechodzi na gospodarkę niskoemisyjną. Robią to nasi klienci, robimy to również w ING. Finansujemy wiele zrównoważonych działań, ale wciąż więcej tych, które takie nie są. Sprawdź, jak sobie radzimy – wejdź na [esg.ing.pl](#)

*Indeks ING DIGI – wskaźnik digitalizacji to procent podróży klienta, która jest obsługiwana bez jakiejkolwiek ręcznej interwencji. DigilIndex obejmuje wybrane 33 podróże klientów wspólne dla Grupy ING.

Wybrane inicjatywy

ING i KUKE wspierają firmy w transformacji

Dzięki skorzystaniu z najnowszych gwarancji KUKE, ING będzie mógł zwiększyć skalę finansowania firm na projekty związane m.in. z odnawialnymi źródłami energii i efektywnością energetyczną. Gwarancje pokrywają nawet 80% wartości udzielonego kredytu, umożliwiając firmie zaciąganie dodatkowych zobowiązań na inne cele.

[Więcej informacji](#)

ING oferuje Kredyt ekologiczny dla firm z dotacją BGK

W ING przedsiębiorcy mogą otrzymać promesę lub warunkową umowę kredytu ekologicznego, które są niezbędne do złożenia wniosku o dofinansowanie w BGK. Przedsiębiorcy mogą w tym naborze uzyskać dotacje na inwestycje związane z szeroko rozumianą energooszczędnością, w tym termomodernizacją budynków, wymianą źródeł wykorzystywanej energii, bądź modernizacją posiadanej infrastruktury.

[Więcej informacji](#)

Darmowa wyszukiwarka dotacji dla firm na stronie ESG ING

Wyszukiwarka jest prowadzona przez Krajowy Ośrodek Zmian Klimatu należący do struktur Instytutu Ochrony Środowiska – Państwowego Instytutu Badawczego. W wyszukiwarce znajdują się ogólnokrajowe i lokalne programy oferujące dotacje oraz wsparcie techniczne dla firm.

[Więcej informacji](#)

ING rozszerzył ofertę dla przedsiębiorców o kartę wielowalutową do konta w PLN - karty są dostępne w MING

Od teraz przedsiębiorcy mogą podpisać kartę do konta prowadzonego w złotych do firmowego konta walutowego w EUR, USD, GBP. Oznacza to, że za granicą przedsiębiorca zapłaci swoją kartą firmową tymi walutami bez konieczności przewalutowania i bez płacenia prowizji. Możliwość podpisania kart dotyczy: Visa business zbliżeniowa, Mastercard Business zbliżeniowa.

[Więcej informacji](#)

Karty bez plastiku dla klientów biznesowych ING

Klienci biznesowi ING mogą już korzystać z kart bez plastiku. Są one cyfrową wersją tradycyjnych kart płatniczych i działają bez potrzeby posiadania fizycznej karty. Korzystanie z nich jest możliwe od razu po zrealizowaniu wniosku w bankowości elektronicznej, bez konieczności czekania na fizyczną wersję.

[Więcej informacji](#)



A person is ice skating on a frozen lake. They are wearing a blue jacket, black pants, a grey beanie, and a patterned scarf. Their arms are raised in the air, and they are in a dynamic pose. The background shows a rocky shoreline and a forest of trees.

Wyniki finansowe

za IV kwartał 2024 roku

Wyniki finansowe

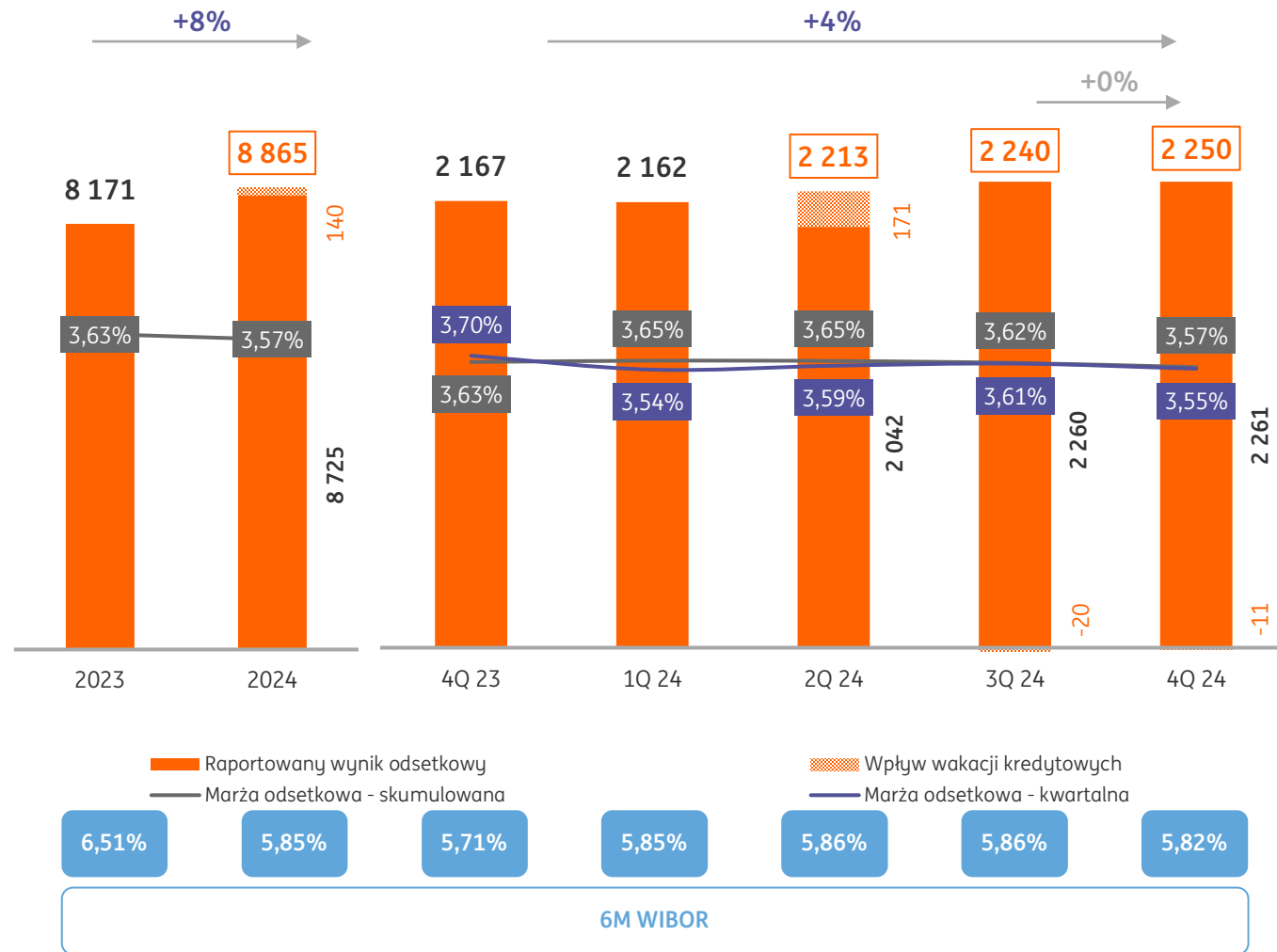
mln zł	4Q 2023	3Q 2024	4Q 2024	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 167	2 260	2 261	+4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	556	582	565	+2%
Pozostałe dochody	193	75	74	-62%
Dochody ogółem	2 916	2 917	2 900	-1%
Koszty ogółem	-987	-957	-934	-5%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 929	1 960	1 966	+2%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-178	-348	-173	-3%
Podatek bankowy	-156	-182	-192	+23%
Wynik brutto	1 595	1 430	1 601	0%
Podatek dochodowy	-324	-328	-292	-10%
Wynik netto	1 271	1 102	1 309	+3%
Łączny współczynnik kapitałowy	17,41%	14,98%	14,85%	-2,56 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	16,02%	13,81%	13,76%	-2,26 p.p.
ROE (%)*	33,9%	27,1%	26,7%	-7,2 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	22,9%	20,5%	20,4%	-2,6 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	39,2%	39,0%	38,8%	-0,4 p.p.

2023	2024	zmiana % r/r
8 171	8 725	+7%
2 164	2 294	+6%
343	260	-24%
10 678	11 279	+6%
-3 700	-3 958	+7%
6 978	7 321	+5%
-614	-1 036	+69%
-644	-740	+15%
5 720	5 545	-3%
-1 279	-1 176	-8%
4 441	4 369	-2%
17,41%	14,85%	-2,56 p.p.
16,02%	13,76%	-2,26 p.p.
33,9%	26,7%	-7,2 p.p.
22,9%	20,4%	-2,6 p.p.
40,7%	41,7%	+1,0 p.p.

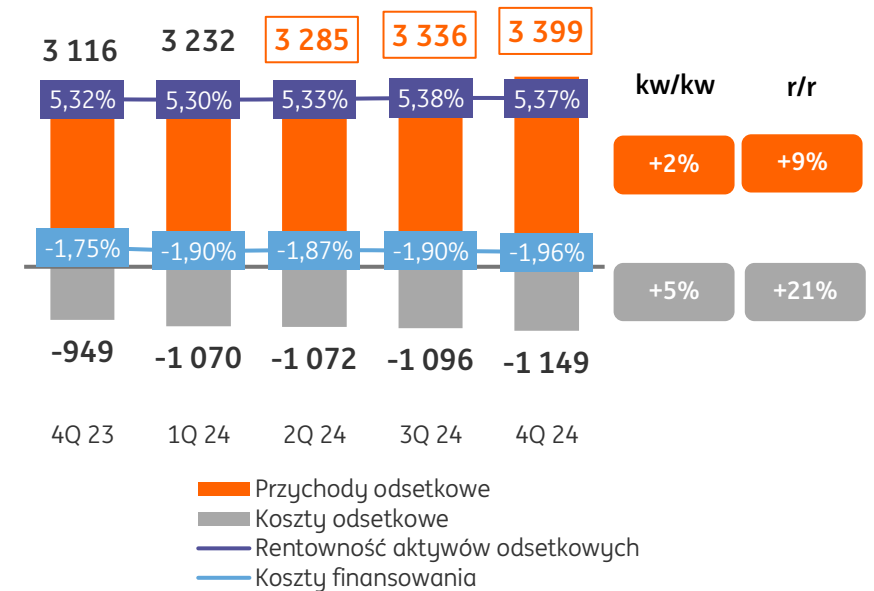
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów.

Wynik odsetkowy

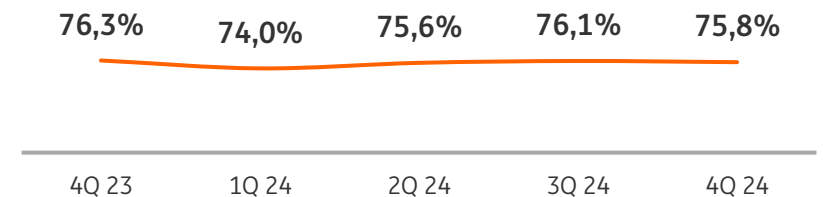
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa (skorygowane o wpływ wakacji kredytowych)



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

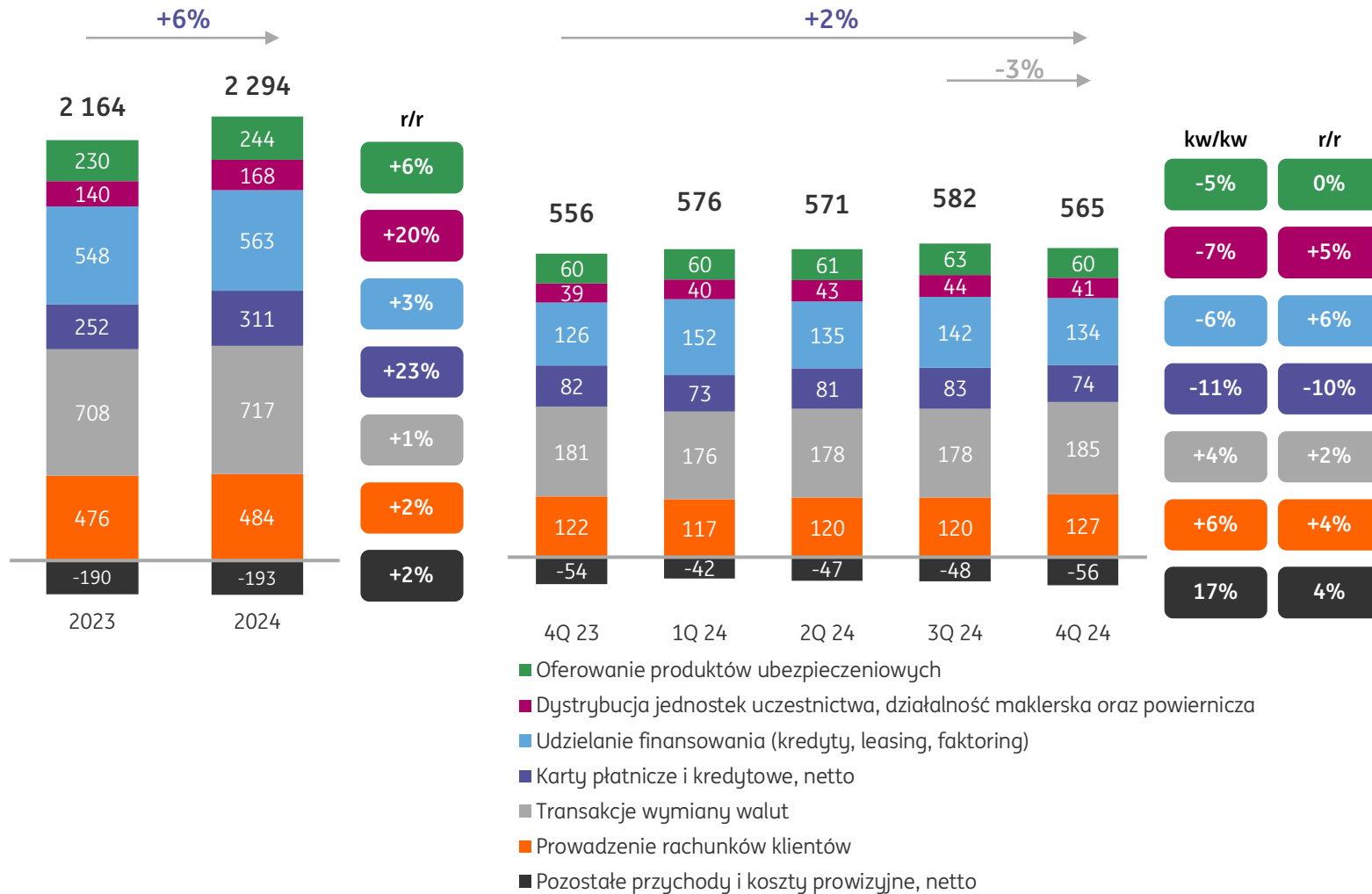


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

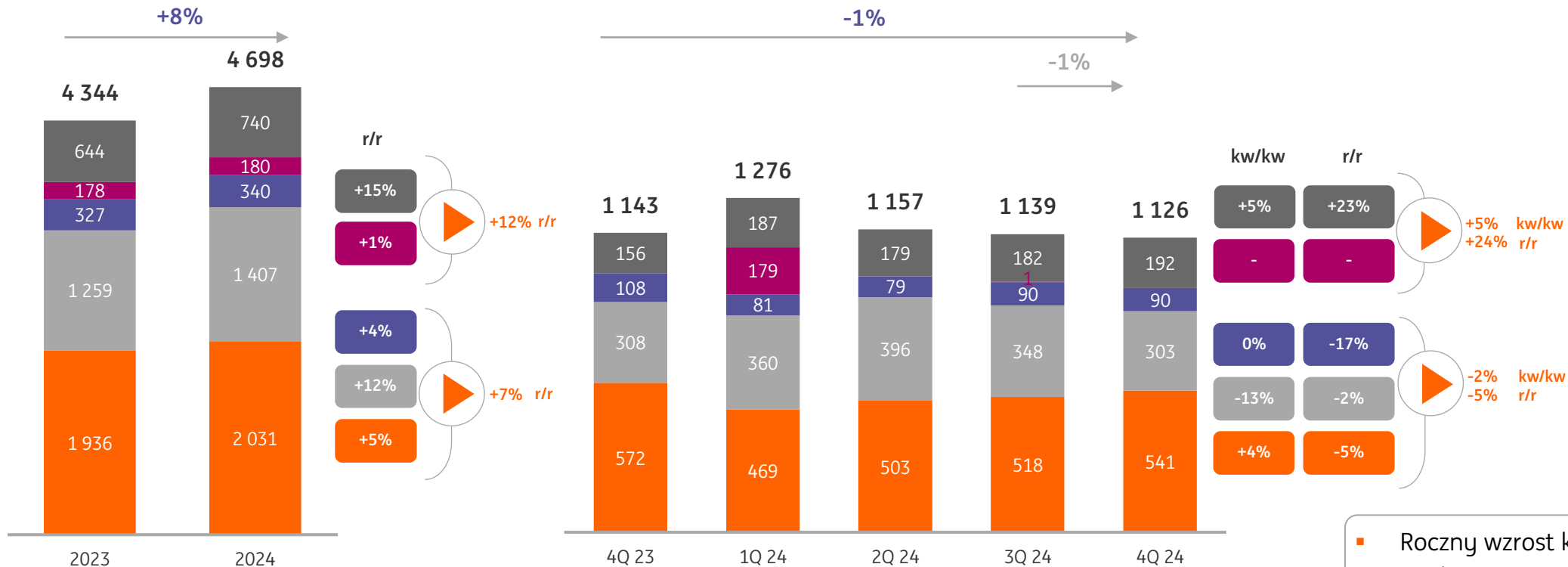
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Roczna poprawa wyniku z tytułu kart płatniczych i kredytowych to efekt wyższej transakcyjności klientów.
- Roczny wzrost wyniku z dystrybucji jednostek uczestnictwa o 50%, który odzwierciedla pozytywne trendy na rynku funduszy inwestycyjnych.
- Spadek rocznego wyniku z działalności powierniczej o 18% w związku z wycofaniem się banku z oferowania tej usługi.
- Wyższy roczny wynik z oferowania produktów ubezpieczeniowych jest związany z wzrostem sprzedaży kredytów hipotecznych.

Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



■ Koszty pracownicze ■ Koszty działania i ogólnego zarządu ■ Amortyzacja ■ Koszty regulacyjne (KNF + BFG) ■ Koszty podatku bankowego

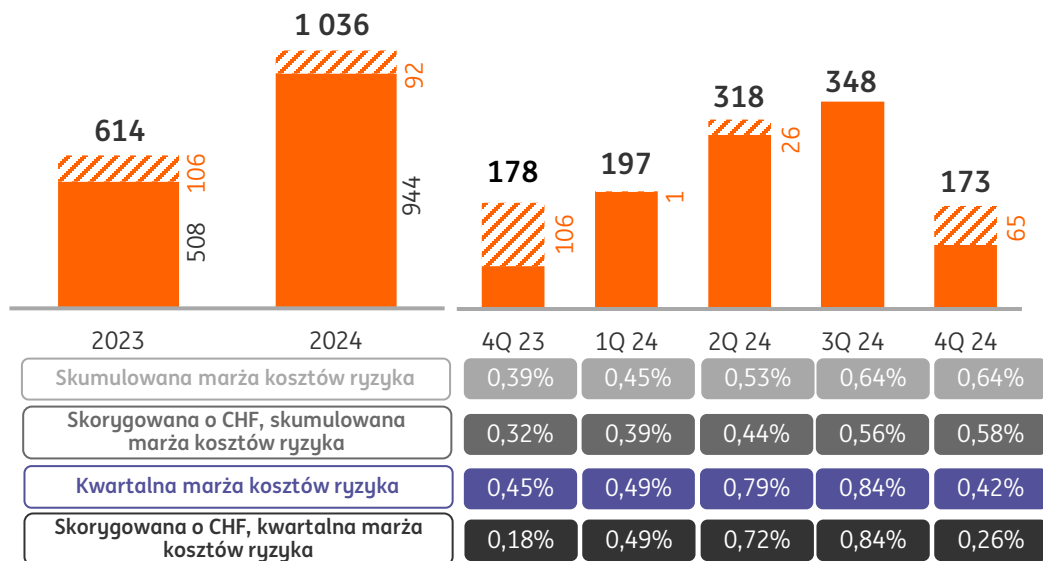
40,7%	41,7%	Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody	39,2%	46,2%	42,8%	39,0%	38,8%
33,0%	33,5%	Koszty własne/dochody	33,9%	33,0%	36,2%	32,8%	32,2%
8 333	7 947	Etaty	8 333	8 260	8 194	8 066	7 947

- Roczny wzrost kosztów działania i ogólnego zarządu to między innymi efekt wyższych kosztów IT, usług doradczych i prawnych oraz marketingu.
- Roczny wzrost kosztów pracowniczych głównie w efekcie podwyżek wynagrodzeń.

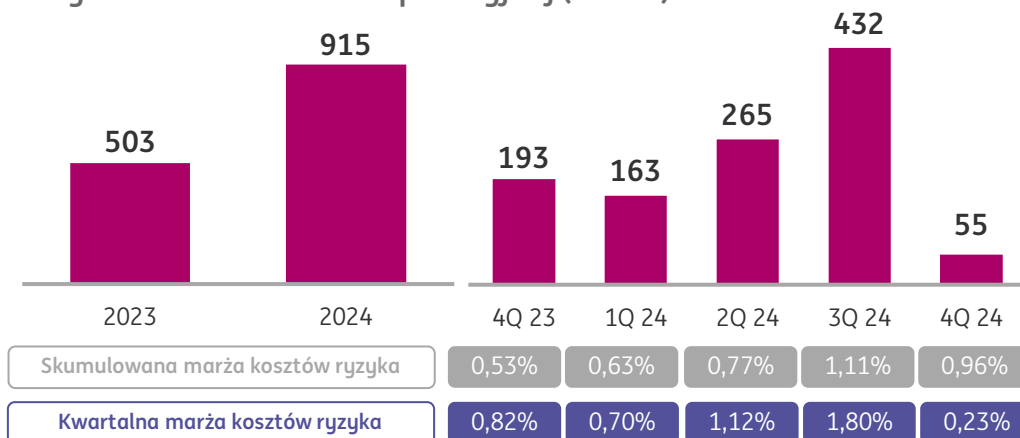
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

 koszty ryzyka prawnego



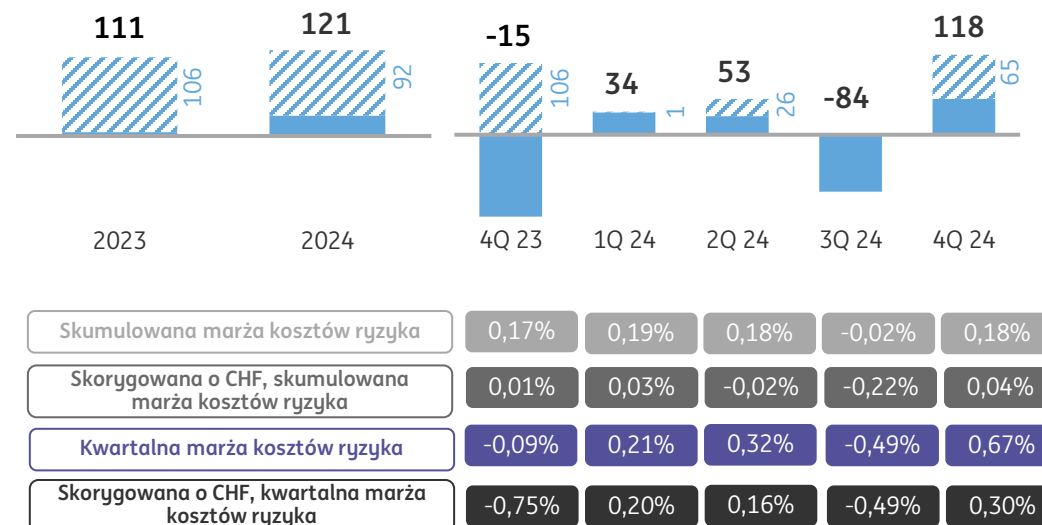
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	4Q 23	1Q 24	2Q 24	3Q 24	4Q 24
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	-17	-4	-5	-1	-11
Segment korporacyjny	+26	-57	+13	-21	+5
Razem	+9	-61	+7	-22	-6
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCI*					
Segment detaliczny	-22	0	0	-57	0
Segment korporacyjny	-2	0	0	-2	-21
Razem	-24	0	0	-59	-21

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

 koszty ryzyka prawnego

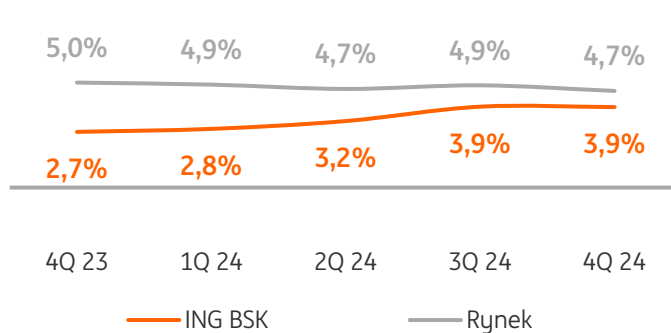


*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-).

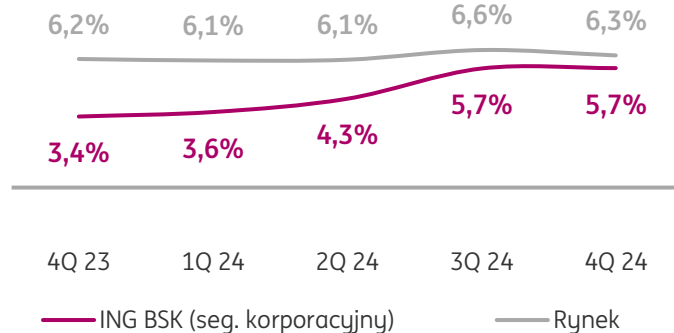
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

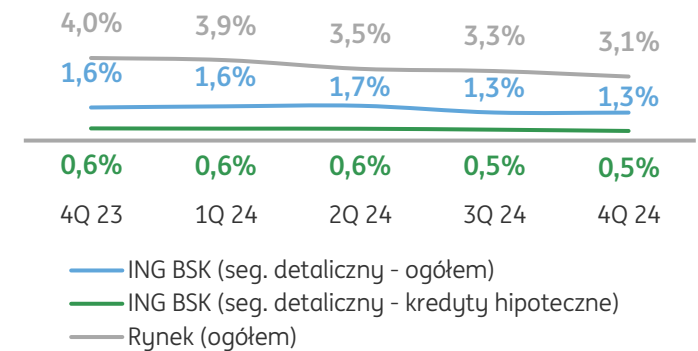
Dane skonsolidowane ING BSK



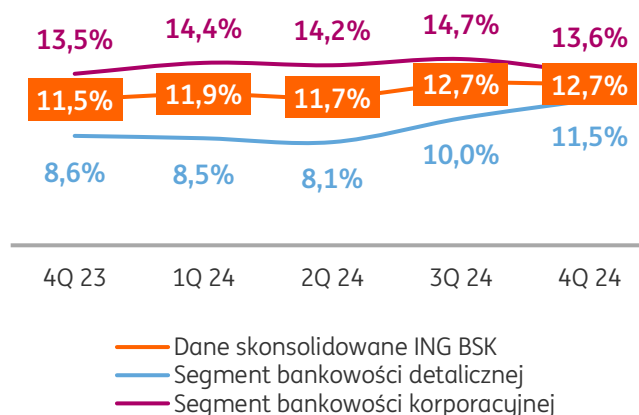
Segment bankowości korporacyjnej



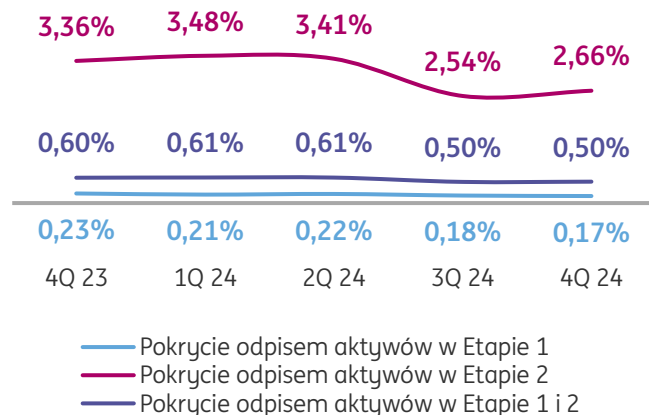
Segment bankowości detalicznej



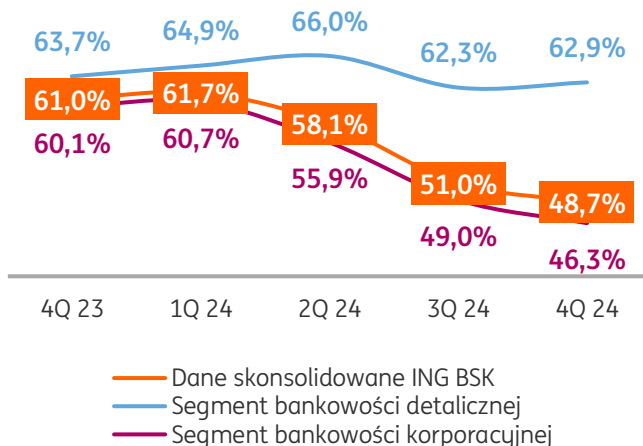
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

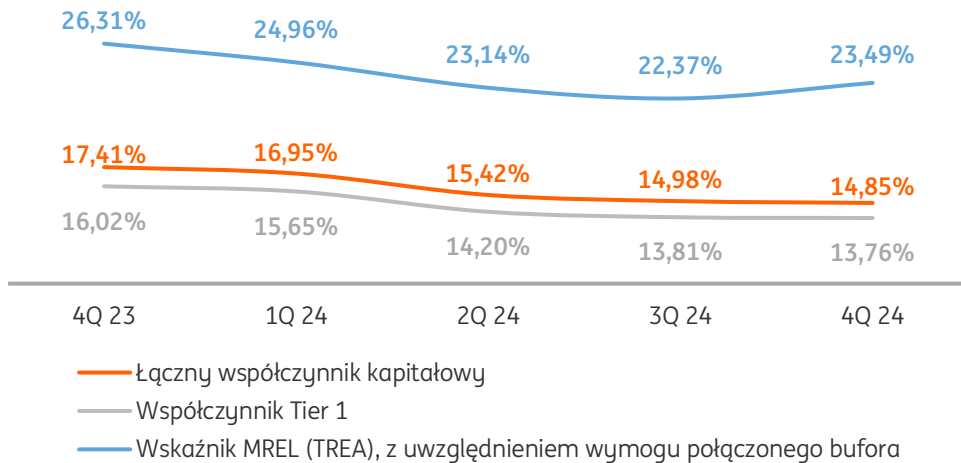


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



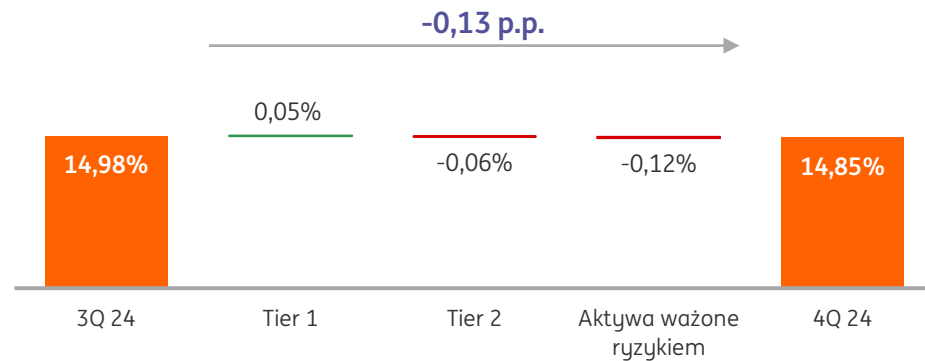
Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe (skonsolidowane) oraz wskaźnik MREL (jednostkowy)

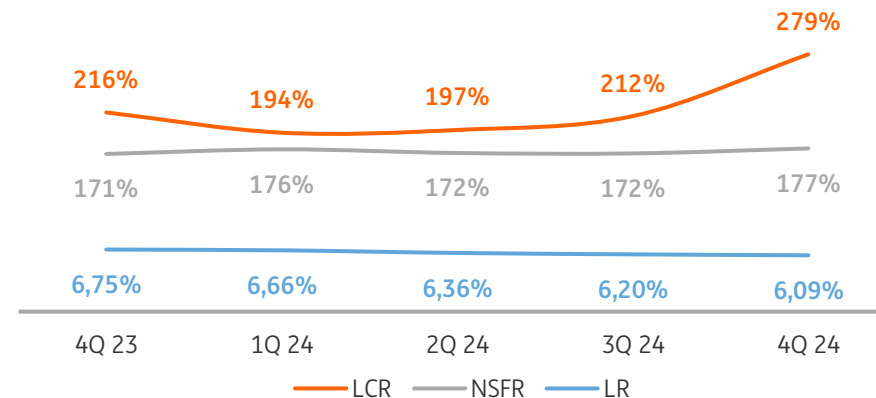


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 3,34 p.p. i 4,25 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,51% i 9,51%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,65% i 13,56%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 oraz tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR.
- Poziom MREL na koniec IV kw. 2024 roku jest o 3,54 p.p. powyżej jego minimalnego wymogu, który wynosi 19,95% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”) na poziomie jednostkowym (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 3,51%).

Łączny współczynnik kapitałowy (skonsolidowany) – dekompozycja zmiany kw/kw



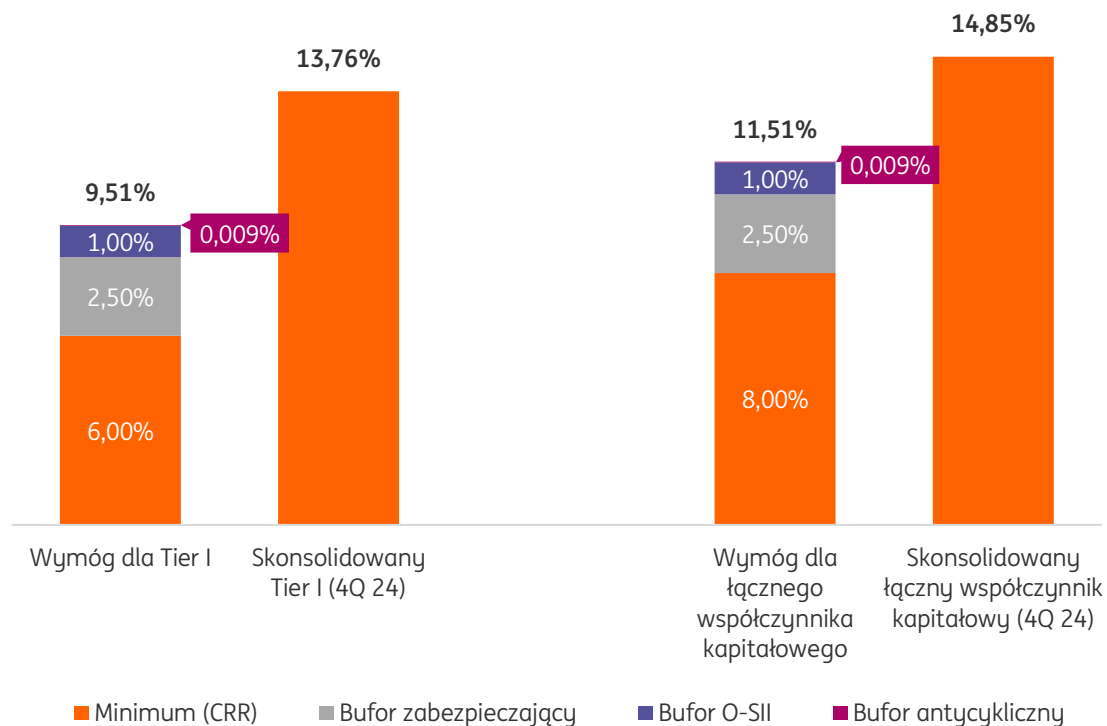
Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



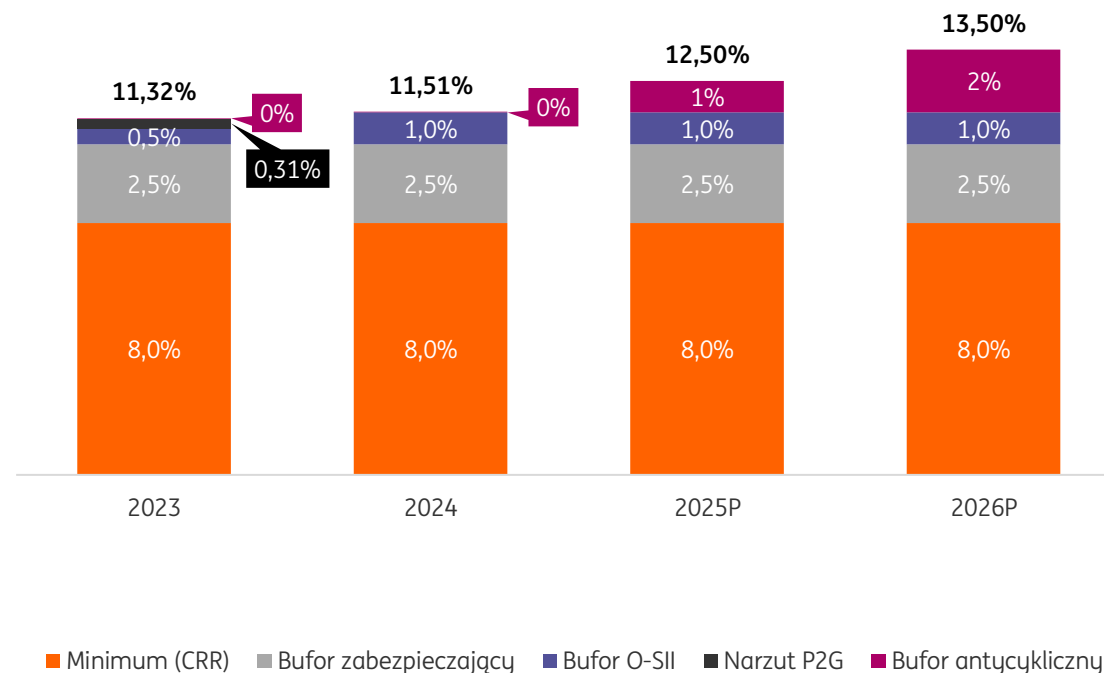
Intencja Zarządu odnośnie wypłaty dywidendy w 2025 roku

Intencją Zarządu jest wypłata ok. 75% zysku netto za 2024 rok w formie dywidendy

W ocenie Zarządu bank spełnia wszystkie wymogi KNF do wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok na poziomie 75%.



Bufory kapitałowe dla łącznego współczynnika kapitałowego w 2023-2026 roku



Załączniki



Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Klienci i zlecone transakcje

- Prowadzimy 3,9 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W IV kw. 2024 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
 - 8% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (168 mln)
 - 23% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 57,0 mln)
 - 5% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 288,1 mln)
 - 6% r/r mniej transakcji w oddziałach (200 tys.)

Finansowanie

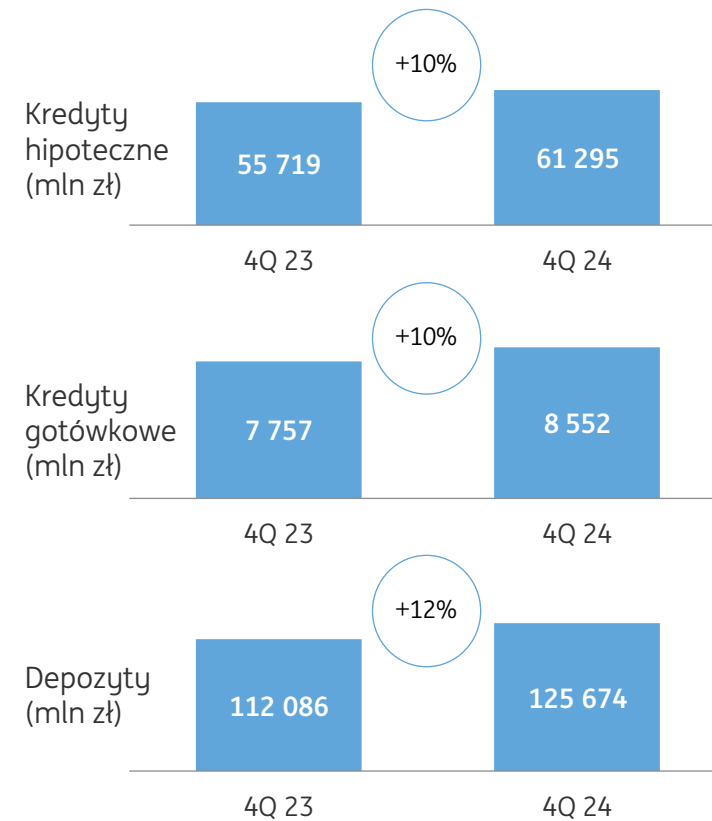
- Udzieliliśmy w IV kw. 2024 roku 3 761 mln zł kredytów hipotecznych (+84% r/r)
- Udzieliliśmy w IV kw. 2024 roku 1 469 mln zł pożyczek gotówkowych (+20% r/r) ...
- ... z czego 95% sprzedaży to kanały internetowe

To był Twój patent na przewijanie
piosenek? Emerytura jest
bliżej niż myślisz

Zapytaj nas o produkty emerytalne

Materiał marketingowy

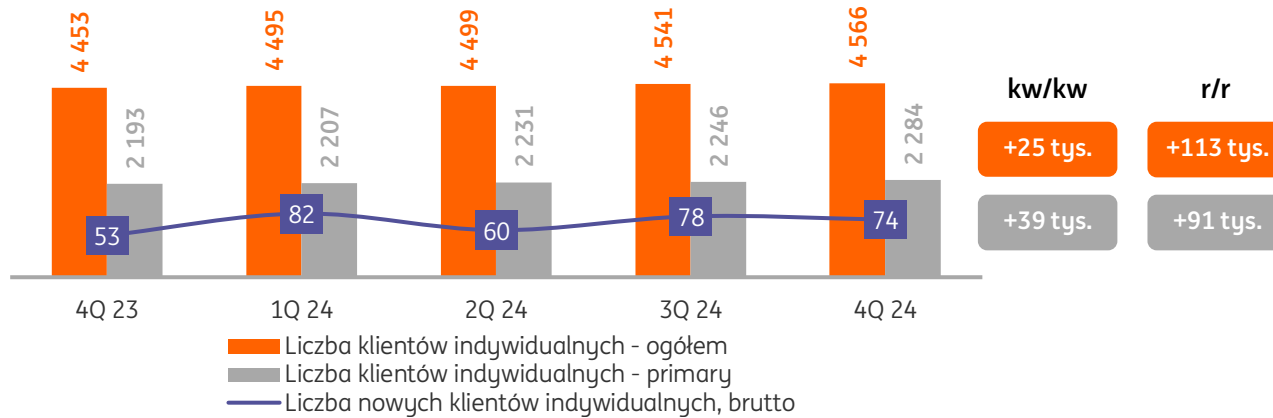
Przyrost wolumenów r/r



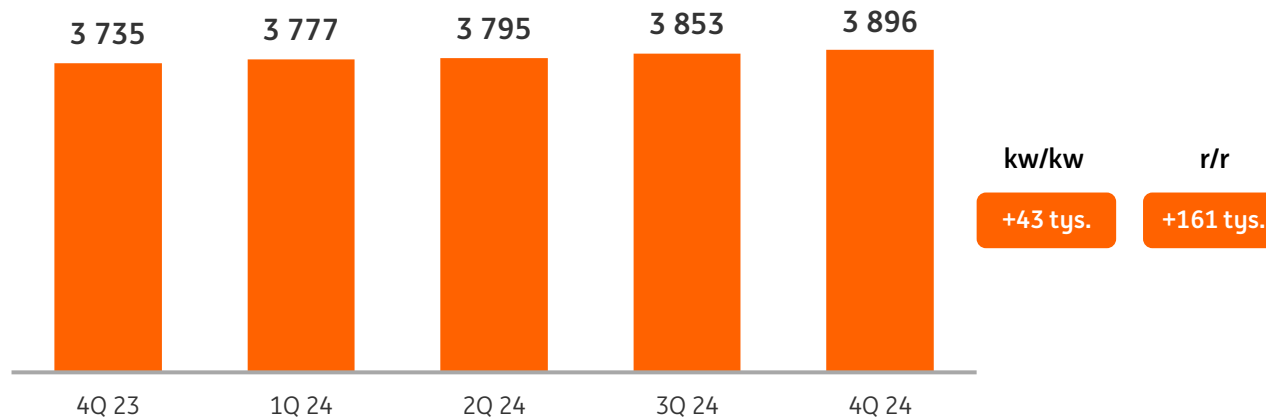
Baza klientów bankowości detalicznej

4,6 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN.

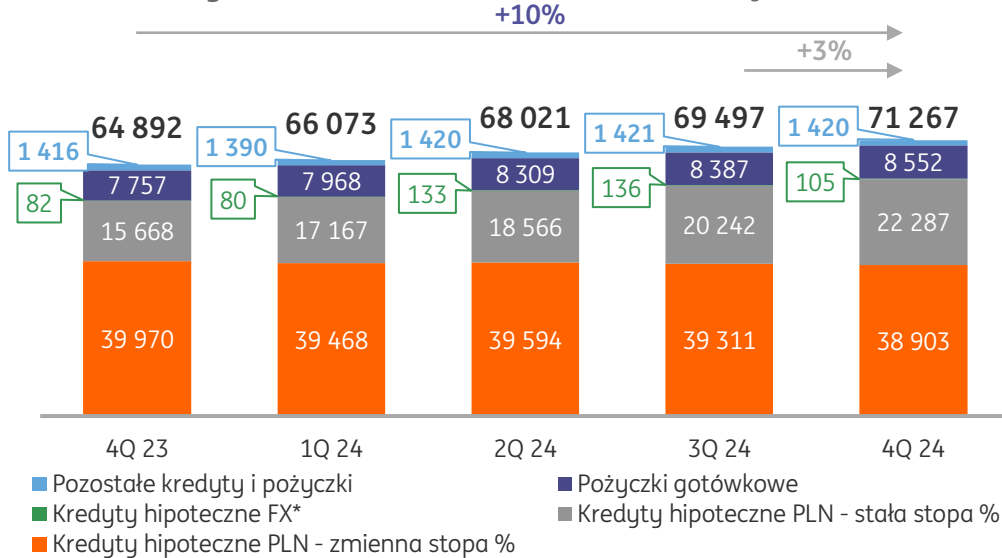
Klienci *primary* – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt.



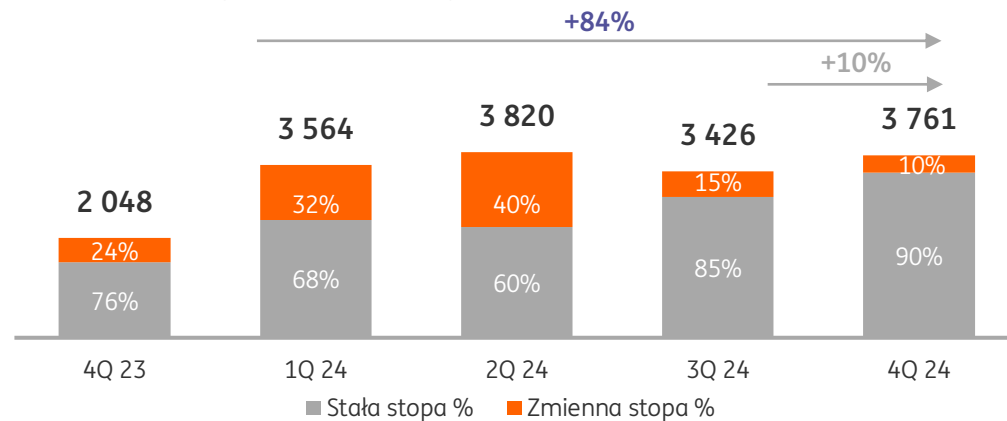
- 88% rachunków bieżących to Konta Direct
- W IV kw. 2024 roku klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych potwierdzili swoją tożsamość 4,2 mln razy, w tym 33% potwierdzeń zostało wykonanych poprzez aplikację mobilną
- Nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 13 tys. wniosków o 300+ w IV kw. 2024 r. (+2% r/r)

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



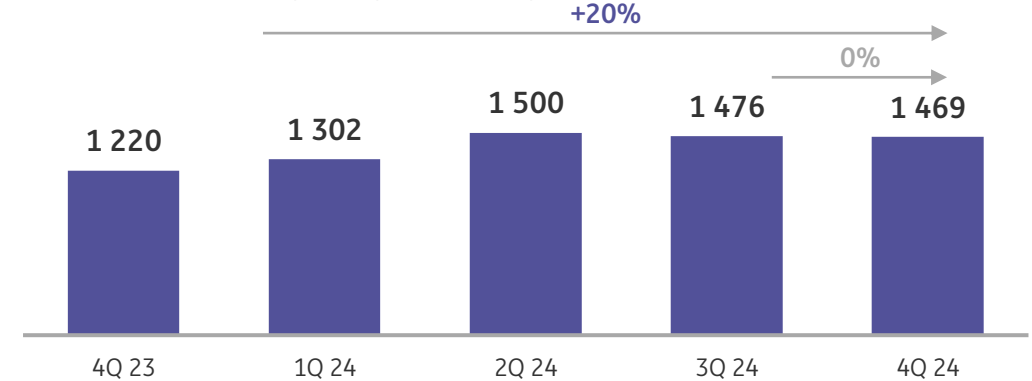
Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



kw/kw	r/r
0%	+0%
+2%	+10%
-23%	+28%
+10%	+42%
-1%	-3%

- 1,5 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w IV kw. 2024 roku (+20% r/r)
- 3,8 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w IV kw. 2024 roku (+84% r/r), co przekłada się na 19,3% udziału w rynku
 - w tym 3 395 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+119% r/r)
 - w tym 309 mln zł kredytów na dom energooszczędny** (+481% r/r)
- 13,5% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 12,0% w kredytach hipotecznych ogółem (IV kw. 2024 roku)

Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)

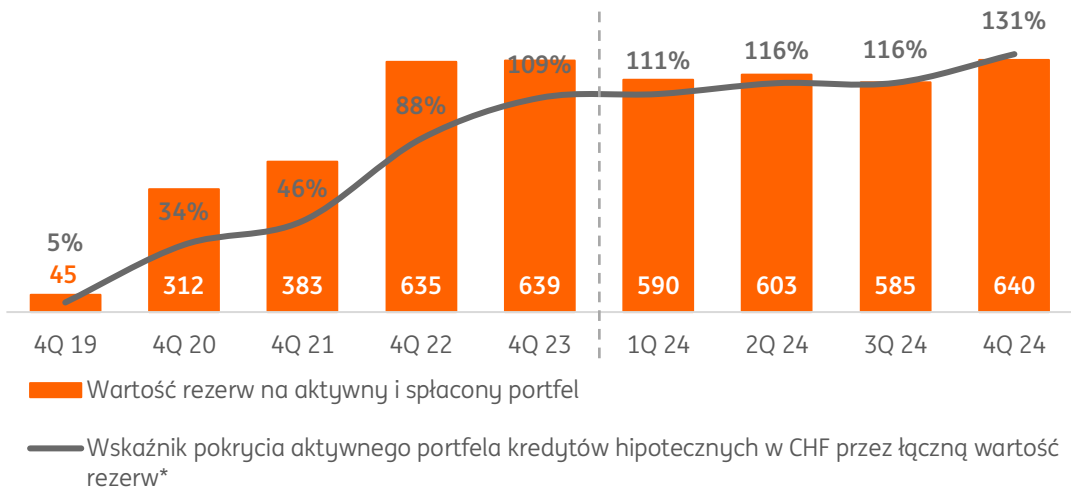


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 510,2 mln zł w 4Q'23, 456,9 mln zł w 1Q'24, 389,6 mln zł w 2Q'24, 369,7 mln zł w 3Q'24 oraz 387,2 mln zł w 4Q'24;

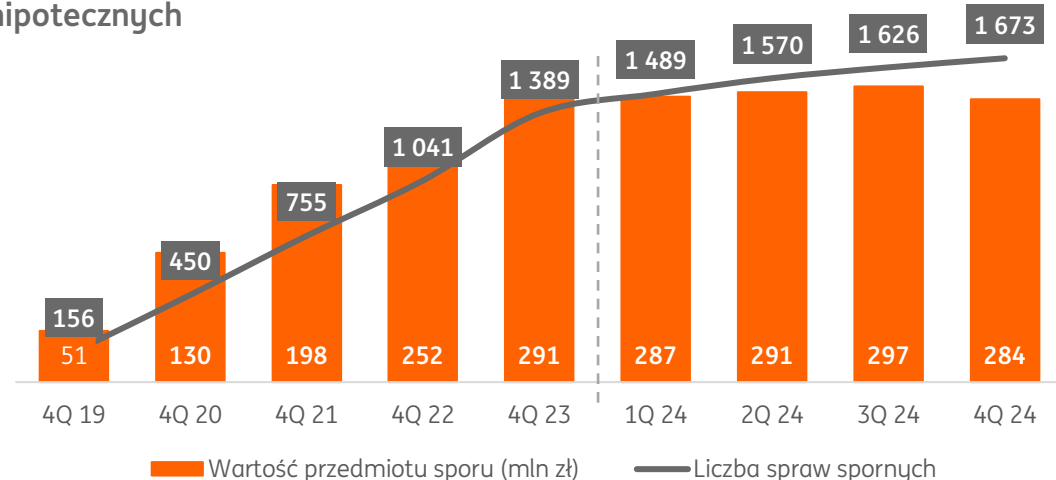
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza odpowiednio: 62 kWh/m2/rok w przypadku domu lub 76kWh/m2/rok w przypadku domu po renowacji oraz 58 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku wielorodzinnym lub 62 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego w budynku jednorodzinnym.

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

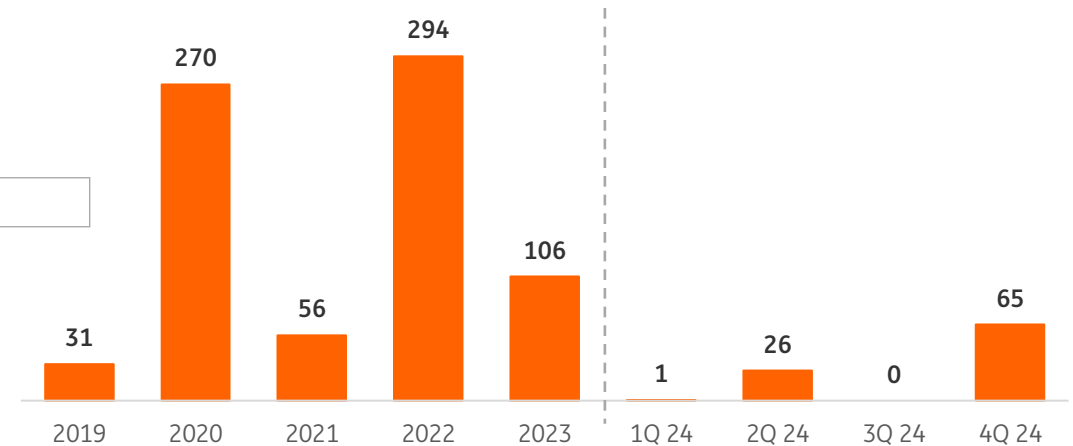
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



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



Mediacje z klientami

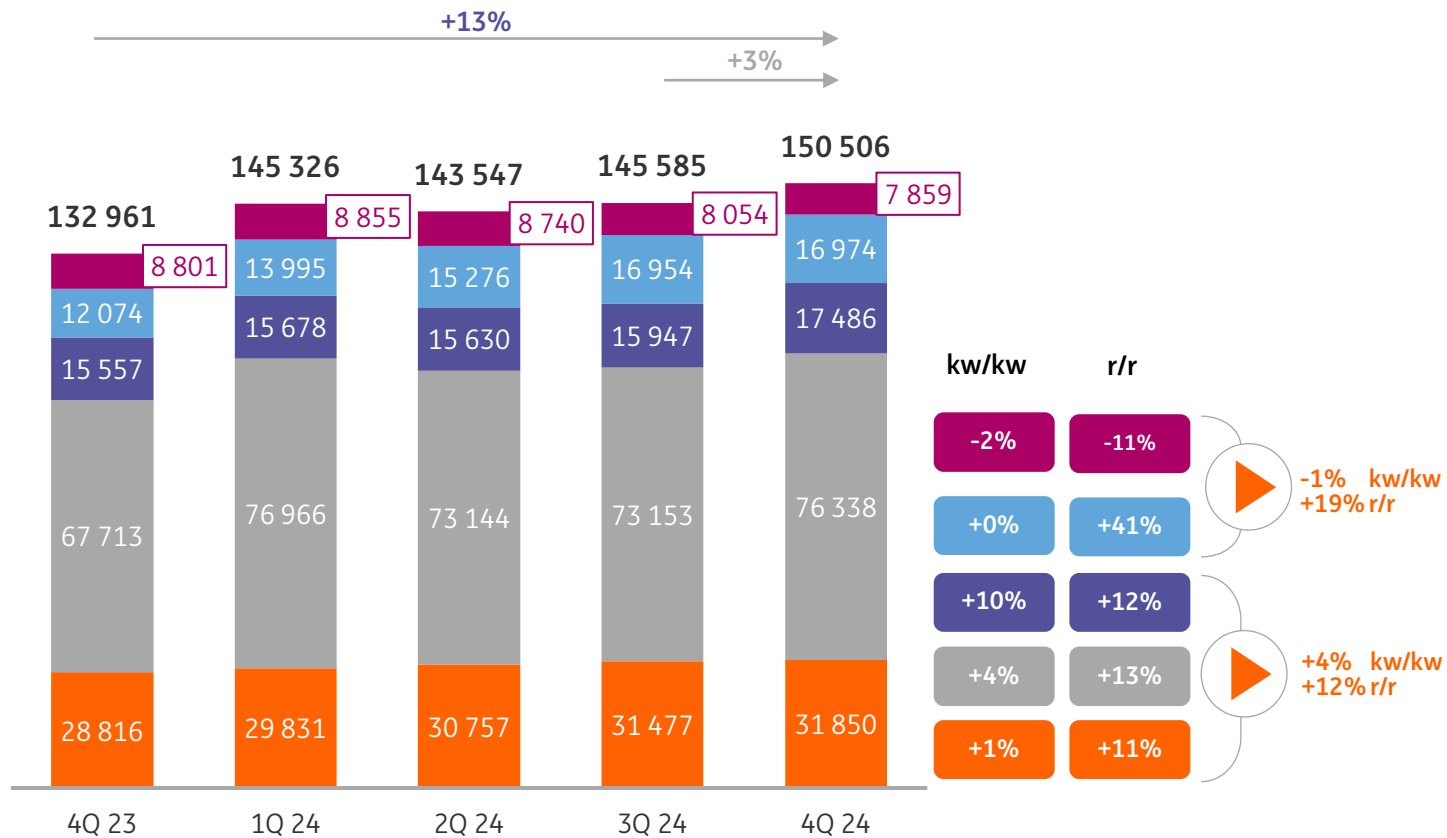
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Do końca 2024 roku **zawarliśmy 808 ugód** zgodnych z programem.

Na koniec IV kw. 2024 roku mieliśmy 2,4 tys. aktywnych kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

*Wskaźnik pokrycia portfela rezerwą wyliczamy jako: Łączne rezerwy (portfel aktywny i spłacony) / (Portfel brutto + Rezerwy na aktywny portfel kredytowy).

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



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

- 159,7 tys. klientów banku **regularnie inwestuje** (+21% r/r, +4% kw/kw), a 176,1 tys. klientów posiadało **dedykowany produkt emerytalny** w ING (+29% r/r, +8% kw/kw)
- W IV kw. 2024 roku ok. **67%** transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**
- Na koniec IV kw. 2024 roku prowadziliśmy **192,4 tys. kont maklerskich** (+5% r/r)
- Obroty** naszego biura na rynku akcji w IV kw. 2024 roku wyniosły **2,4 mld zł** (-22% r/r, -10% kw/kw), co przekłada się na **1,45% udziału rynkowego na rynku akcji** (-0,5 p.p. r/r, -0,3 p.p. kw/kw)
- Aktywa funduszy zgodnych z **artykułami 8 i 9 SFRD*** wynoszą **6,3 mld zł** (+16x r/r, +5% kw/kw)

*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 **1 597 tys. kart mobilnych** (+3% kw/kw, +15% r/r)

57,0 mln transakcji BLIKIEM w IV kw. 2024 roku (+9% kw/kw, +23% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **42,4 mln transakcji w Internecie** (+15% kw/kw, +24% r/r)

4 376 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej (+1% kw/kw, +4% r/r), w tym 77% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

2 939 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+2% kw/kw, +8% r/r)

2 302 tys. użytkowników „mobile only” (+5% kw/kw, +15% r/r)

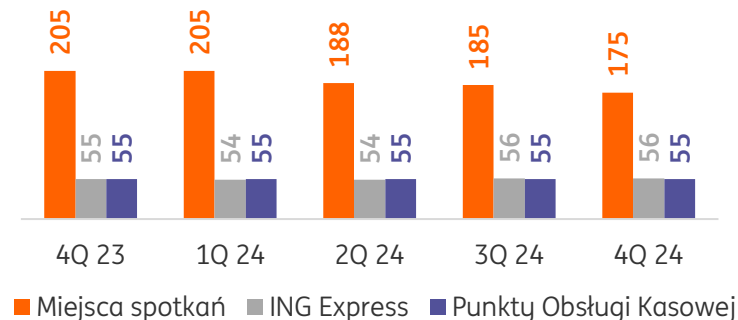
W IV kw. 2024 roku **sprzedaliśmy 95% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych przez kanały internetowe

3,1 mln
użytkowników
bankowości
mobilnej

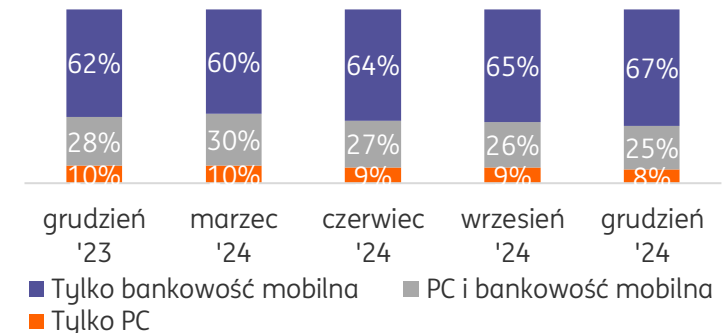
Fizyczna sieć dystrybucji

175 miejsc spotkań (-30 vs koniec 2023 roku)

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



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Klienci i zlecone transakcje

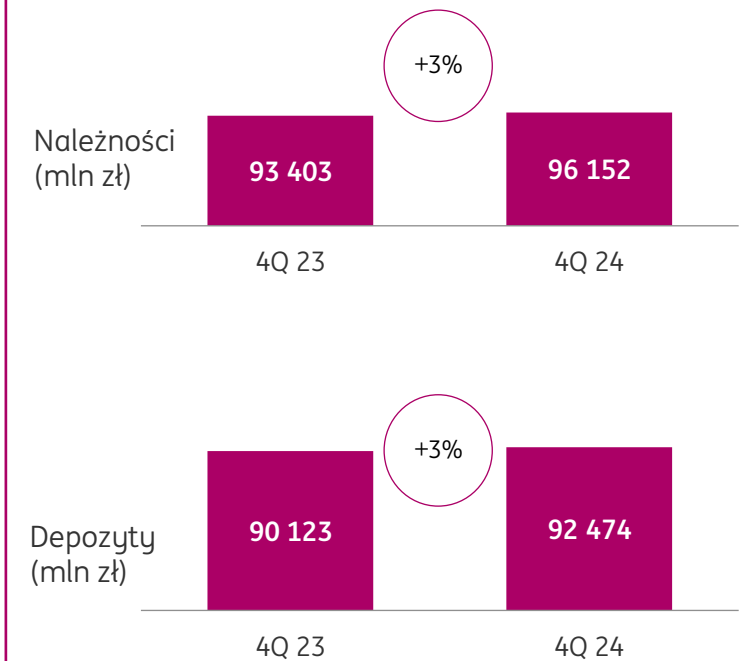
- Obsługujemy 572,4 tys. klientów korporacyjnych, z czego 450,7 tys. to przedsiębiorcy, 118,4 tys. to średnie i duże firmy a 3,3 tys. to klienci strategiczni
- W IV kw. 2024 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 49,0 mln przelewów (+2% r/r), z czego 4,5 mln w bankowości mobilnej (+21% r/r)
- Mamy łącznie 45,4 tys. terminali płatniczych; przeprocesowaliśmy w nich 15,3 mln transakcji w IV kw. 2024 roku (+4% r/r)
- 10 168 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+17% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 645 mln zł r/r (+8% r/r) do poziomu 8,9 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 520 mln zł r/r (-1% r/r) do poziomu 49,8 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 2,6 mld zł r/r (+8% r/r) do poziomu 37,4 mld zł



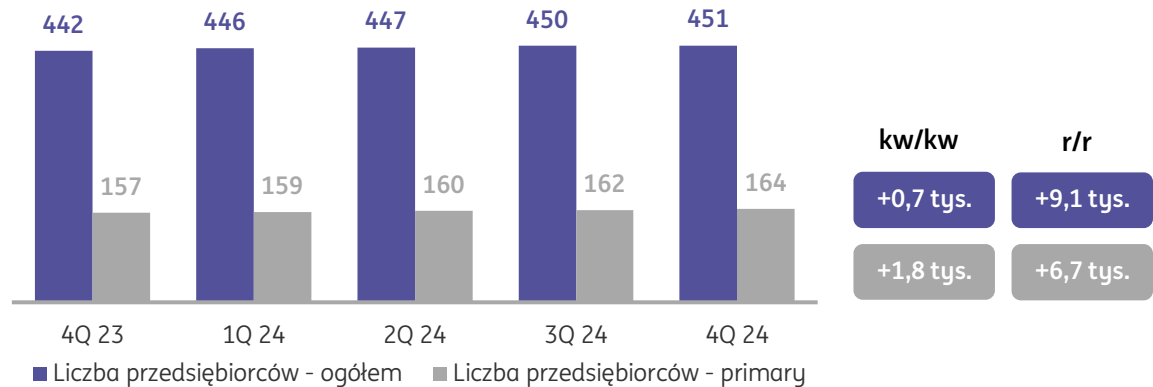
Przyrost wolumenów r/r



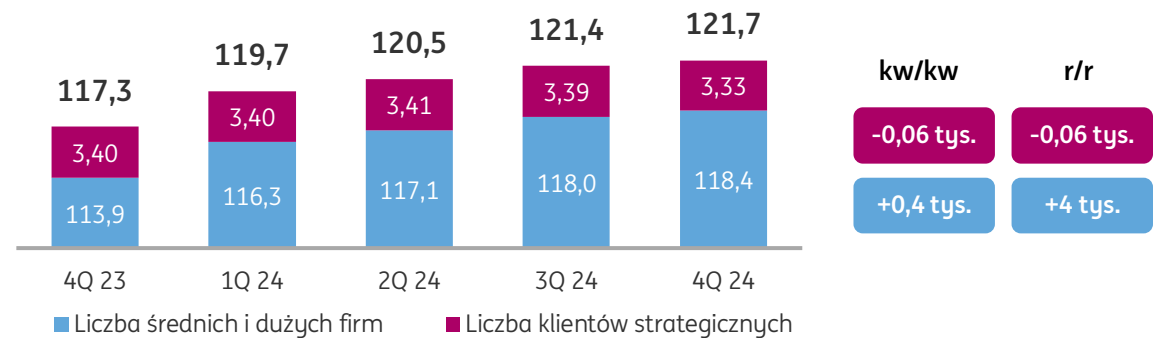
Baza klientów bankowości korporacyjnej

572 tys. firm

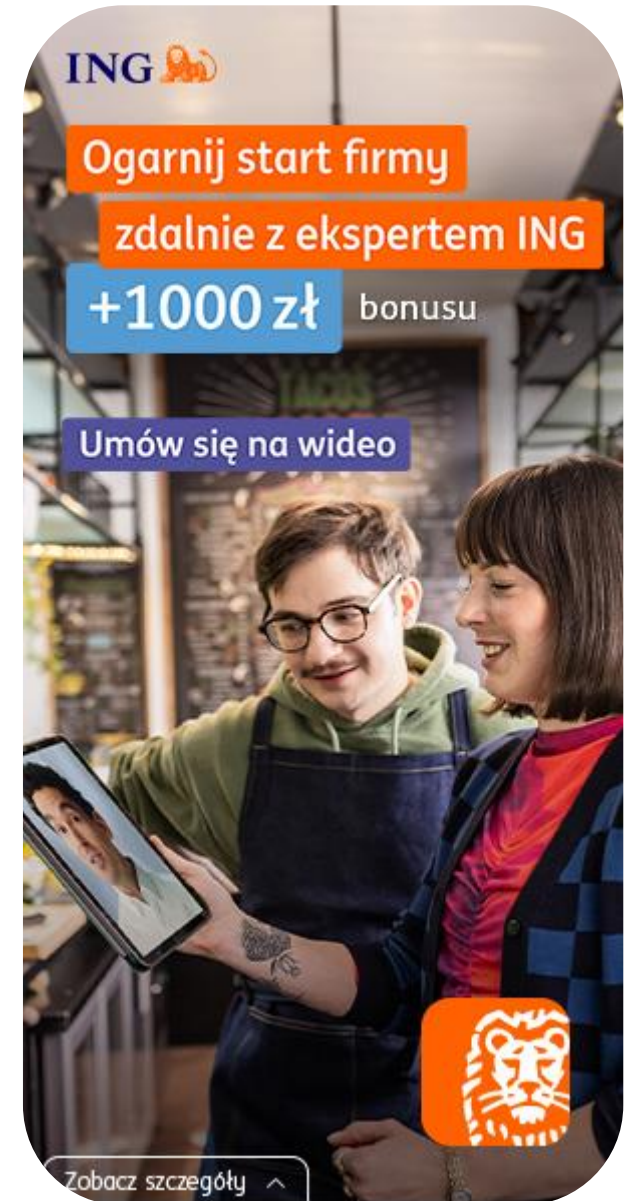
Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



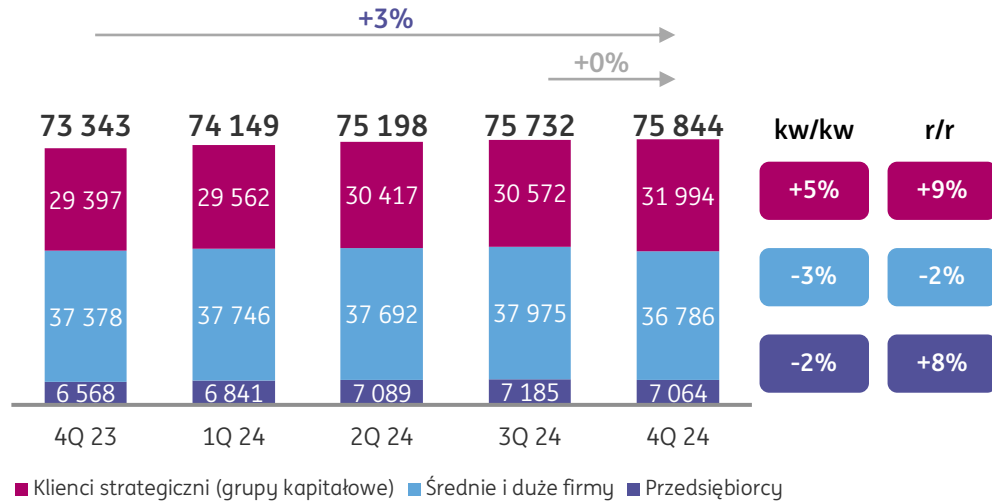
Prowadzimy **459 tys. rachunków bieżących** dla **451 tys. przedsiębiorców**, z czego **99% to rachunki Direct**



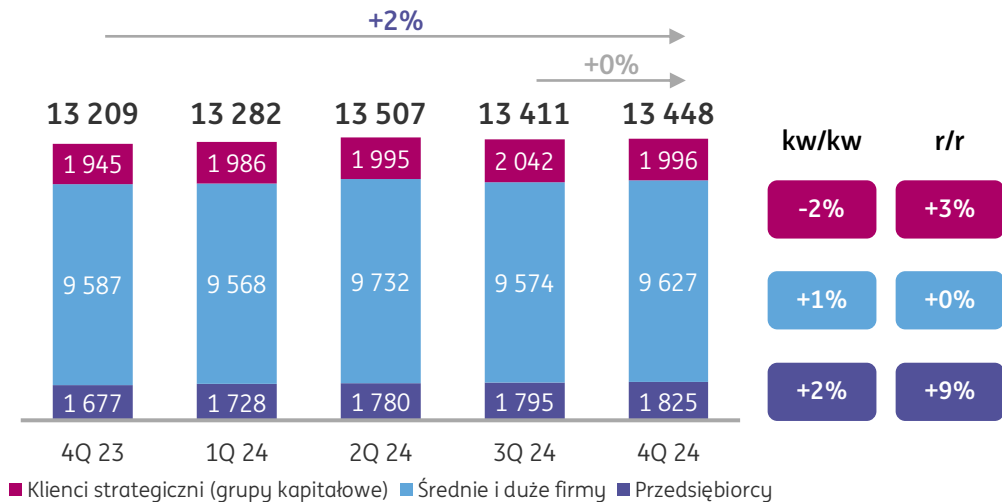
Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych).

Należności od klientów bankowości korporacyjnej

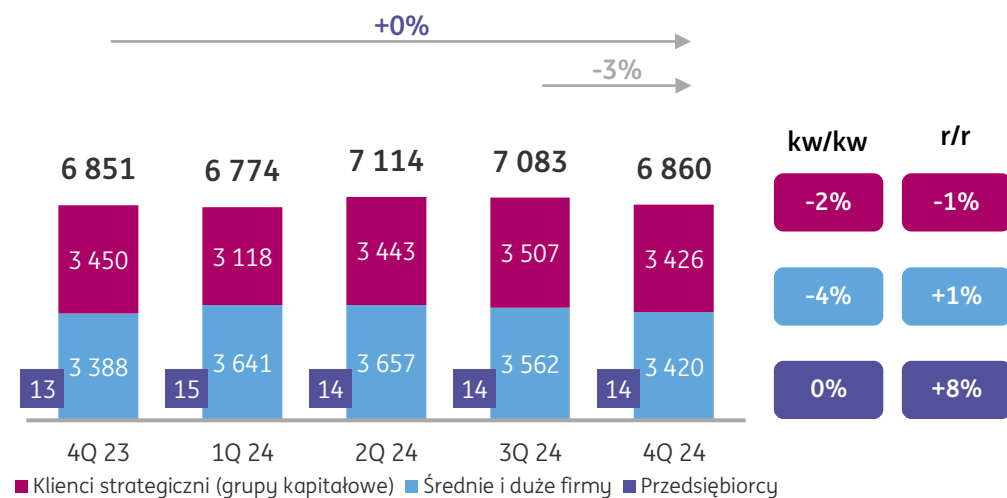
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



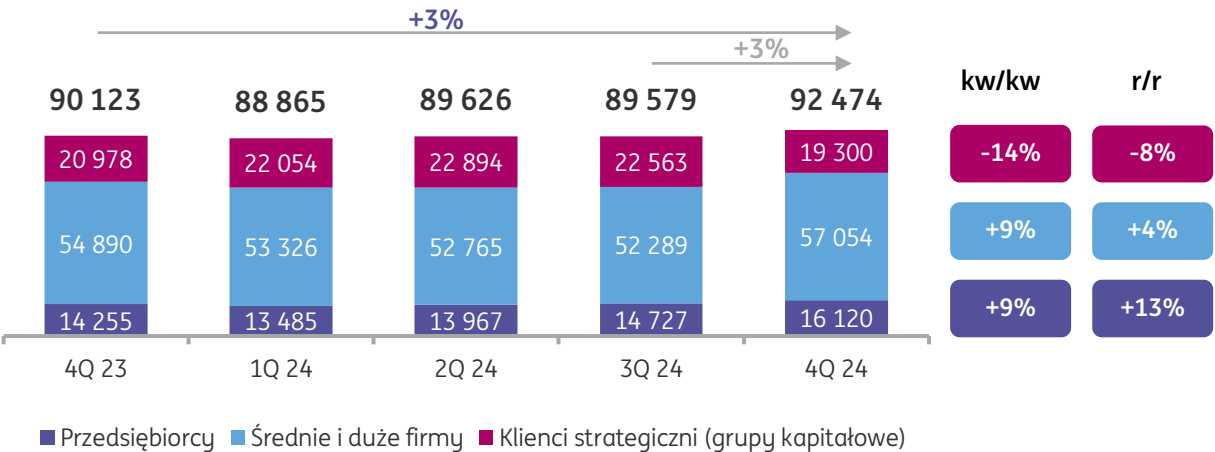
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



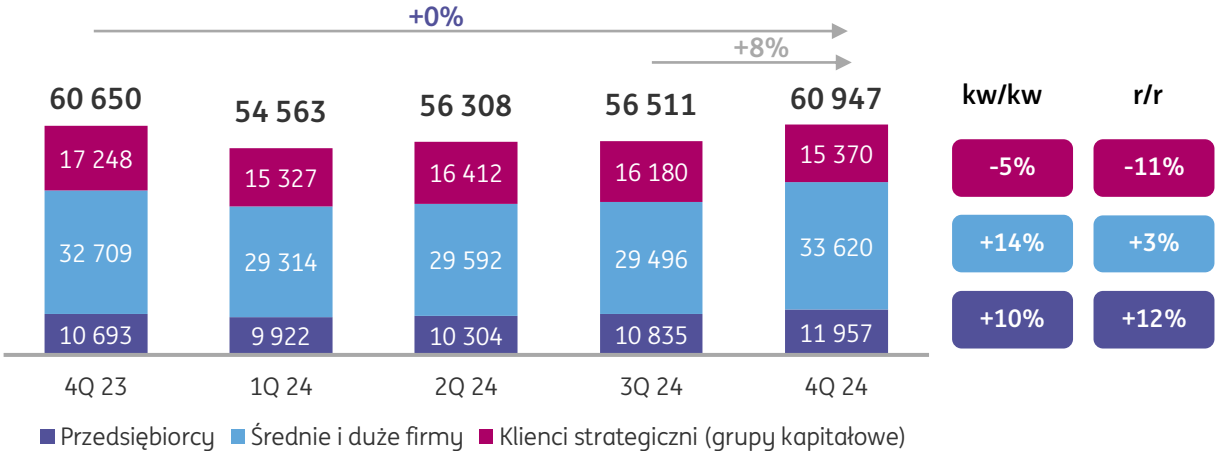
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych.

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +21% r/r do 4,5 mln

+14,3 tys.

nowych klientów z segmentu
korporacyjnego pozyskanych
w IV kw. 2024 roku

Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	kw/kw		r/r	
									Δ	%	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 860	2 054	2 090	2 167	2 162	2 042	2 260	2 261	1	0,0%	94	4,3%
Przychody z tytułu odsetek	2 982	3 134	3 177	3 116	3 232	3 114	3 356	3 410	54	1,6%	294	9,4%
Koszty odsetek	-1 122	-1 080	-1 087	-949	-1 070	-1 072	-1 096	-1 149	-53	4,8%	-200	21,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	522	533	553	556	576	571	582	565	-17	-2,9%	9	1,6%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	70	43	18	197	12	81	67	39	-28	-41,8%	-158	-80,2%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	74	37	109	112	19	67	52	60	8	15,4%	-52	-46,4%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	-6	1	-2	1	3	-	1	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	1	9	3	-12	2	11	2	-18	-20	-	-6	50,0%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-5	-3	-94	97	-3	2	15	-4	-19	-	-101	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0	1	0	-16	3	0	0	25	25	-	41	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6	6	6	12	7	8	8	10	2	25,0%	-2	-16,7%
Przychody	2 458	2 637	2 667	2 916	2 760	2 702	2 917	2 900	-17	-0,6%	-16	-0,5%
Koszty	-1 002	-851	-860	-987	-1 089	-978	-957	-934	23	-2,4%	53	-5,4%
koszty osobowe	-423	-466	-475	-572	-469	-503	-518	-541	-23	4,4%	31	-5,4%
amortyzacja	-73	-73	-73	-108	-81	-79	-90	-90	0	0,0%	18	-16,7%
koszty regulacyjne	-179	0	0	1	-179	0	-1	0	1	-100,0%	-1	-100,0%
pozostałe koszty	-327	-312	-312	-308	-360	-396	-348	-303	45	-12,9%	5	-1,6%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 456	1 786	1 807	1 929	1 671	1 724	1 960	1 966	6	0,3%	37	1,9%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-88	-197	-151	-178	-197	-318	-348	-173	175	-50,3%	5	-2,8%
segment detaliczny	-20	-60	-46	15	-34	-53	84	-118	-202	-	-133	-
segment korporacyjny	-68	-137	-105	-193	-163	-265	-432	-55	377	-87,3%	138	-71,5%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-159	-165	-164	-156	-187	-179	-182	-192	-10	5,5%	-36	23,1%
Wynik brutto	1 209	1 424	1 492	1 595	1 287	1 227	1 430	1 601	171	12,0%	6	0,4%
Podatek dochodowy	-300	-325	-330	-324	-294	-262	-328	-292	36	-11,0%	32	-9,9%
Wynik netto, w tym:	909	1 099	1 162	1 271	993	965	1 102	1 309	207	18,8%	38	3,0%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	909	1 099	1 162	1 271	993	965	1 102	1 309	207	18,8%	38	3,0%
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%
Wynik netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	27,95	33,79	35,73	39,08	30,53	29,67	33,88	40,25	6,36	18,8%	1,17	3,0%

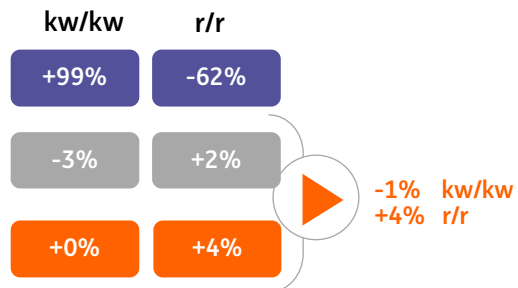
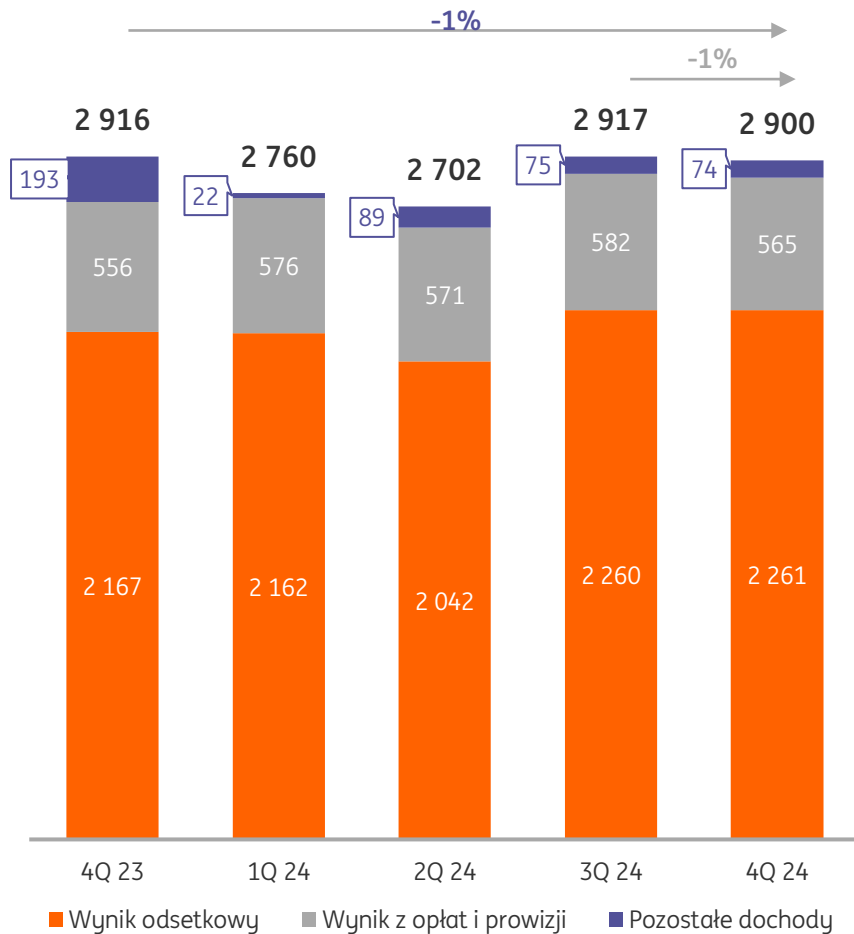
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

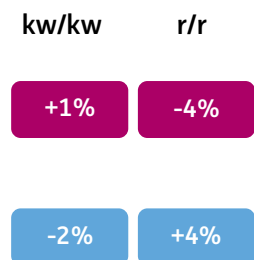
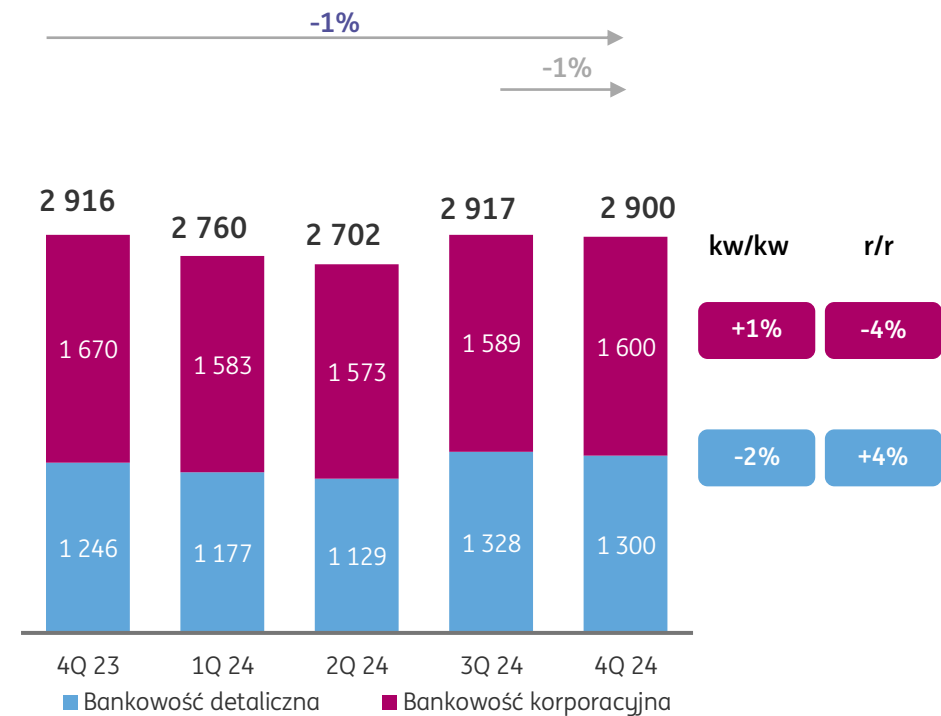
	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	kw/kw		r/r	
										Δ	%	Δ	%
AKTYWA													
Kasa, środki w Banku Centralnym	3 050	7 311	2 848	4 499	7 041	4 508	3 338	8 965	8 361	-604	-6,7%	1 320	18,7%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	4 449	8 558	10 708	10 574	19 620	20 231	19 646	18 150	21 635	3 485	19,2%	2 015	10,3%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 898	1 534	2 298	1 844	2 235	1 983	1 290	1 378	1 927	549	39,8%	-308	-13,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	139	243	196	361	208	327	103	92	61	-31	-33,7%	-147	-70,7%
Inwestycyjne papiery wartościowe	48 433	40 977	41 151	54 003	56 614	64 439	58 931	54 231	58 992	4 761	8,8%	2 378	4,2%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	164	9 417	11 308	465	165	0	1 996	4 495	179	-4 316	-96,0%	14	8,5%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	155 030	156 101	156 255	158 127	156 560	158 453	161 411	164 641	166 698	2 057	1,2%	10 138	6,5%
Aktywa niefinansowe	1 365	1 421	1 392	1 410	1 495	1 483	1 509	1 466	1 468	2	0,1%	-27	-1,8%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	2 401	1 717	1 202	1 185	1 098	898	686	648	704	56	8,6%	-394	-35,9%
Inne aktywa	337	378	378	372	325	399	368	354	334	-20	-5,6%	9	2,8%
Aktywa razem	217 266	227 657	227 736	232 840	245 361	252 721	249 278	254 420	260 359	5 939	2,3%	14 998	6,1%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY													
ZOBOWIĄZANIA													
Zobowiązania wobec innych banków	5 640	7 145	7 382	7 253	13 655	13 590	13 877	13 354	15 468	2 114	15,8%	1 813	13,3%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 204	1 702	1 589	1 467	1 822	1 314	974	1 248	1 400	152	12,2%	-422	-23,2%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	370	419	329	390	280	411	149	137	83	-54	-39,4%	-197	-70,4%
Zobowiązania wobec klientów	192 731	201 652	199 740	202 417	205 290	214 126	213 541	216 293	219 996	3 703	1,7%	14 706	7,2%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	405	413	405	413	404	411	405	914	509	-405	-44,3%	105	26,0%
Zobowiązania podporządkowane	1 644	1 640	1 561	1 627	1 526	1 510	1 514	1 501	1 499	-2	-0,1%	-27	-1,8%
Rezerwy	359	347	367	371	542	523	645	640	636	-4	-0,6%	94	17,3%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	20	17	125	211	115	17	70	156	17	-139	-89,1%	-98	-85,2%
Inne zobowiązania	4 550	3 083	3 276	3 509	4 991	3 379	3 930	3 947	3 581	-366	-9,3%	-1 410	-28,3%
Zobowiązania ogółem	207 923	216 418	214 774	217 658	228 625	235 281	235 105	238 190	243 189	4 999	2,1%	14 564	6,4%
KAPITAŁY													
Kapitał zakładowy	130	130	130	130	130	130	130	130	130	0	0,0%	0	0,0%
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	956	956	956	956	956	956	956	956	0	0,0%	0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-8 040	-7 055	-6 432	-5 377	-5 095	-5 379	-5 274	-4 325	-4 699	-374	8,6%	396	-7,8%
Zyski zatrzymane	16 297	17 208	18 312	19 473	20 750	21 744	18 372	19 469	20 783	1 314	6,7%	33	0,2%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego			-4	0	-5	-11	-11	0	0	0	-	5	-100,0%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	9 343	11 239	12 962	15 182	16 736	17 440	14 173	16 230	17 170	940	5,8%	434	2,6%
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	-
Kapitały własne ogółem	9 343	11 239	12 962	15 182	16 736	17 440	14 173	16 230	17 170	940	5,8%	434	2,6%
Zobowiązania i kapitał własny razem	217 266	227 657	227 736	232 840	245 361	252 721	249 278	254 420	260 359	5 939	2,3%	14 998	6,1%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	71,81	86,39	99,63	116,69	128,64	134,05	108,94	124,75	131,98	7,23	5,8%	3,34	2,6%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

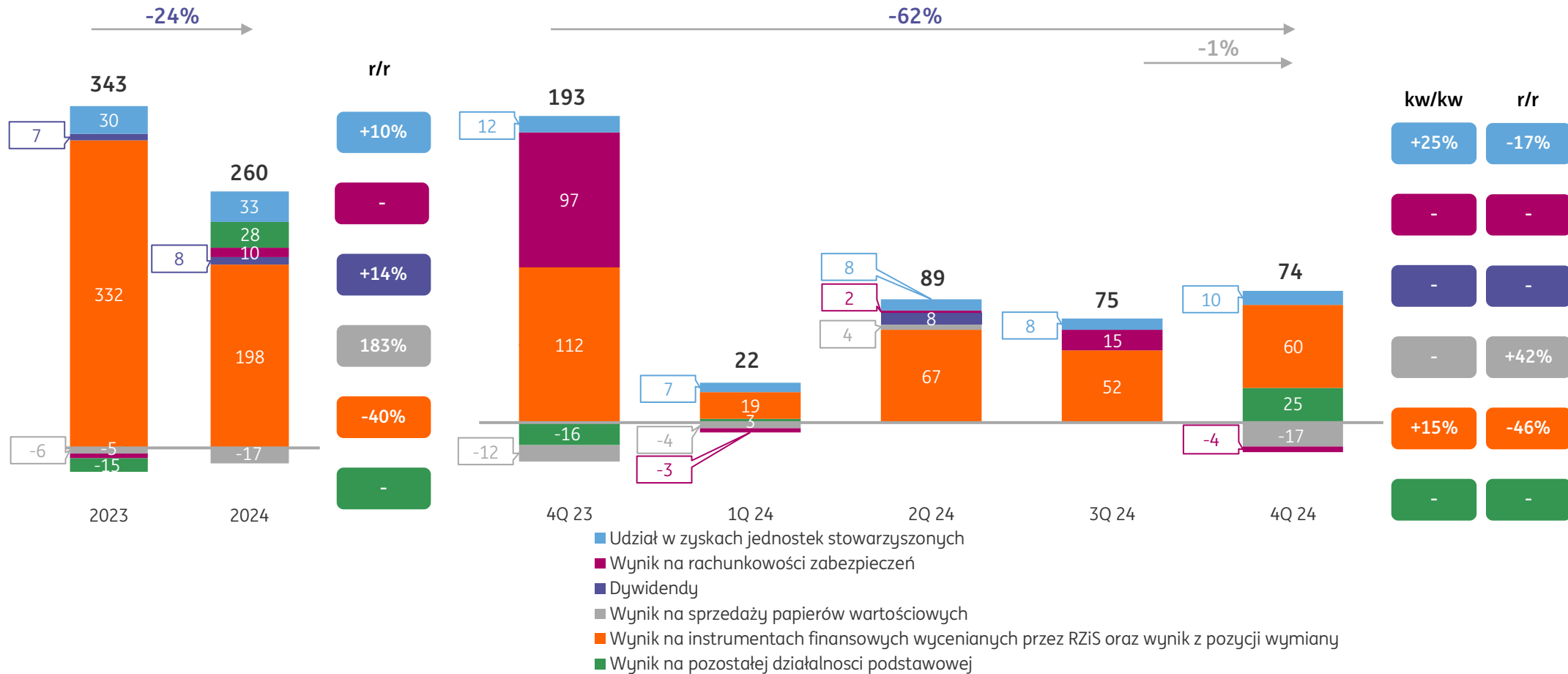


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



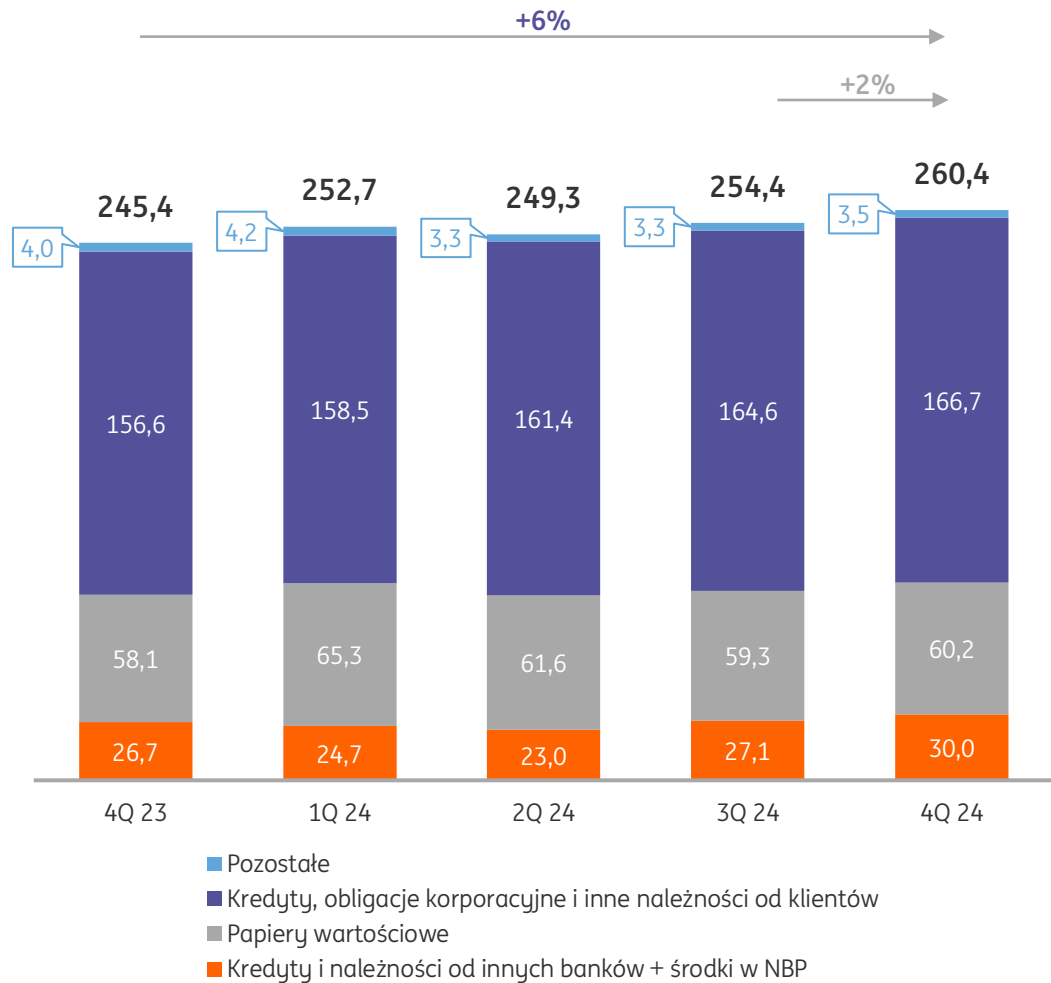
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

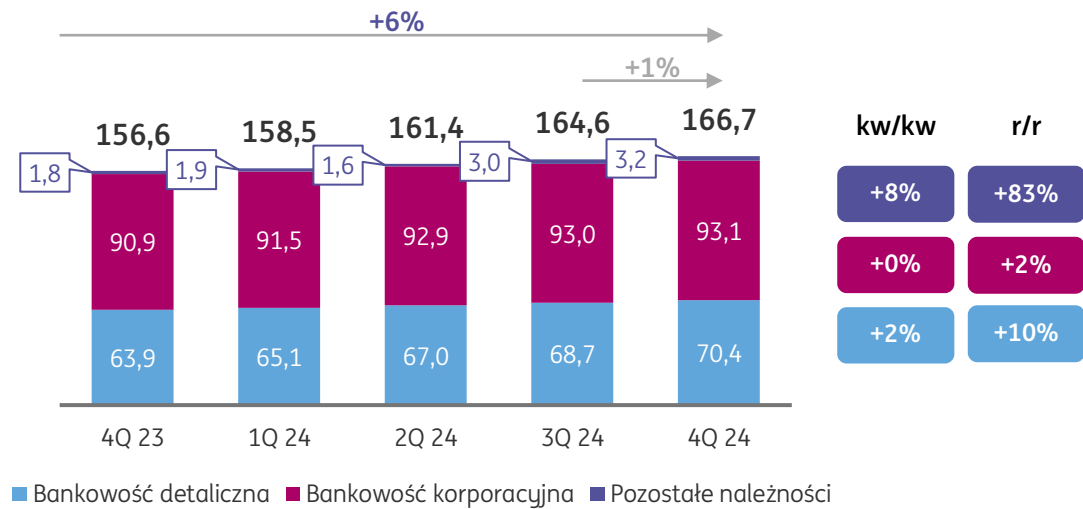


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

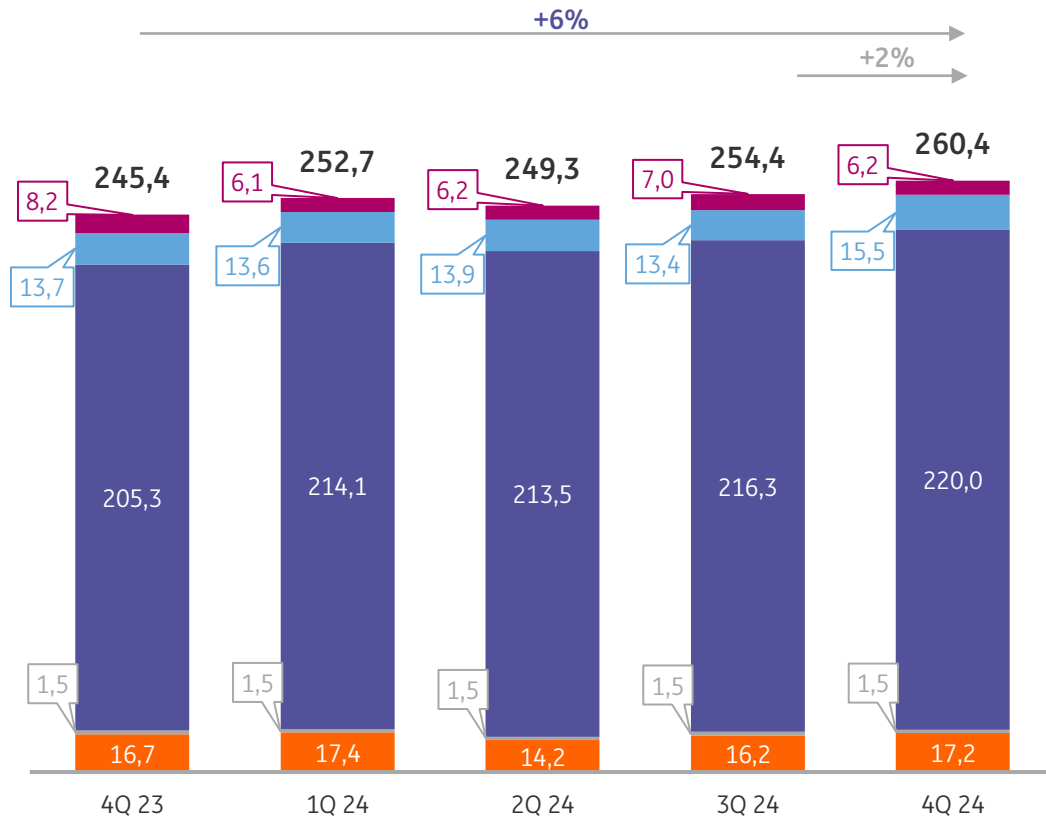


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



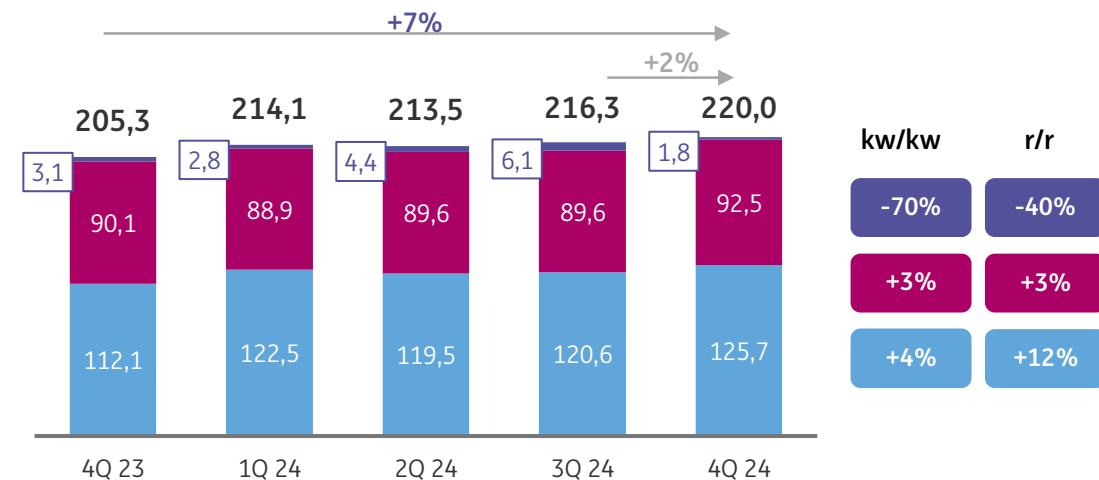
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

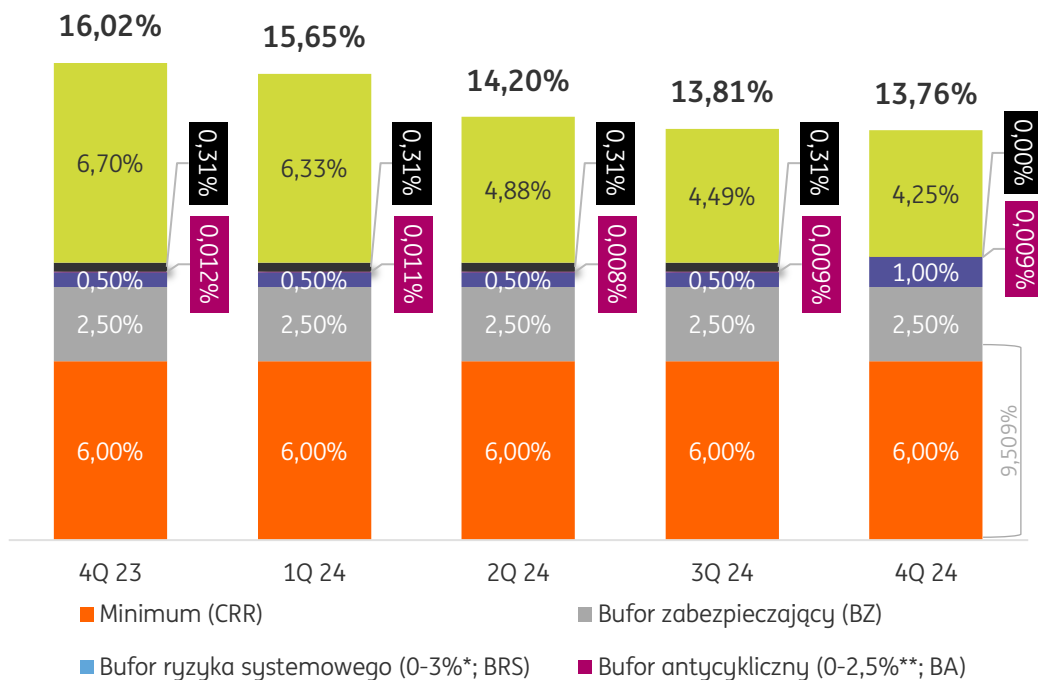


kw/kw	r/r
-70%	-40%
+3%	+3%
+4%	+12%

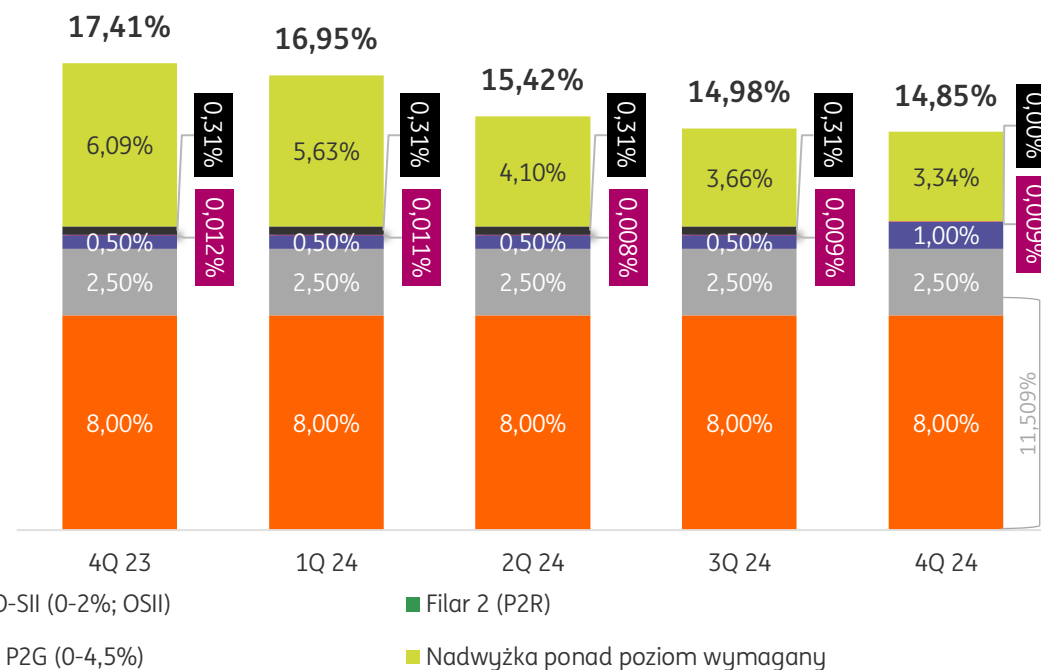
■ Bankowość detaliczna
 ■ Bankowość korporacyjna
 ■ Pozostałe zobowiązania

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



9 października 2024 roku Bank zawarł z ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej. Kwota pożyczki wynosi 350 mln EUR. Pożyczka została udzielona na okres 4 lat. Bank uwzględnił środki z pożyczki w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych („MREL”) w dacie realizacji transakcji przypadającej na 10 października 2024 roku.

11 grudnia 2024 roku Bank otrzymał decyzję KNF w kwestii zmiany ustalonego dla banku bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, którego wysokość została ustalona w wysokości równoważnej 1,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

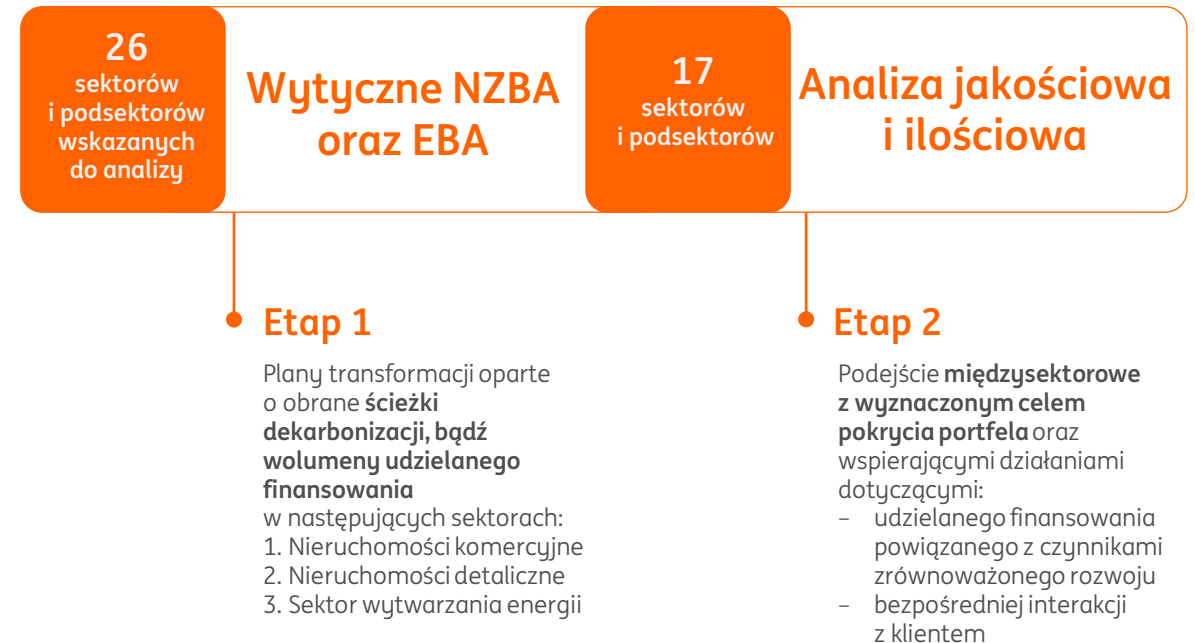
19 grudnia 2024 roku Bank otrzymał pismo KNF w sprawie niewyznaczenia dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

*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%.

Kontynuacja działań Grupy ING BSK w zakresie redukcji emisyjności

- W IV kw. 2023 roku opracowaliśmy „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”, które określają nasze ambicje dotyczące redukcji emisji w gospodarce własnej i w wybranych portfelach kredytowych, natomiast w IV kw. 2024 roku opracowaliśmy „Kierunki działania Grupy ING BSK w zakresie redukcji emisyjności. Część 2”, wprowadzające międzysektorowy plan transformacji, którego celem jest:
 - wspieranie dużych i średnich firm w przejściu na bardziej zrównoważone modele biznesowe.
 - dialog z firmami działającymi w najbardziej emisyjnych sektorach gospodarki.
- Plan zakłada, że do 2030 roku 80% klientów objętych planem będzie posiadało strategie dekarbonizacyjne, zawierające cele krótkoterminowe i średnioterminowe, zatwierdzone przez kierownictwo spółek (tzw. cel pokrycia portfela).



Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2024	Udział %
1	Handel hurtowy	10 208	10,6%
2	Obsługa nieruchomości	8 648	9,0%
3	Pośrednictwo finansowe	7 484	7,8%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 506	6,8%
5	Transport lądowy i rurociągami	5 060	5,3%
6	Handel detaliczny	4 097	4,3%
7	Budownictwo	3 843	4,0%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 738	3,9%
9	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 497	3,6%
10	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 488	3,6%
11	Wynajem sprzętu	3 285	3,4%
12	Przemysł gumowy	3 154	3,3%
13	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 879	2,0%
14	Poczta i telekomunikacja	2 829	2,9%
15	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 633	2,7%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 421	2,5%
17	Przemysł drzewny i papierniczy	2 347	2,4%
18	Działalność pomocnicza związana z pośrednictwem finansowym	2 034	2,1%
19	Przemysł energetyczny	1 932	2,0%
20	Pozostałe	17 048	17,7%
Suma końcowa		96 131	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 31.12.2024	Udział %
1	Handel hurtowy	17 176	11,9%
2	Budownictwo	10 235	7,1%
3	Pośrednictwo finansowe	9 661	6,7%
4	Obsługa nieruchomości	9 428	6,5%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	9 178	6,3%
6	Handel detaliczny	7 557	5,2%
7	Transport lądowy i rurociągami	6 081	4,2%
8	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 828	4,0%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 805	4,0%
10	Przemysł gumowy	4 837	3,3%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 652	3,2%
12	Wynajem sprzętu	4 154	2,9%
13	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 640	2,5%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 336	1,6%
15	Poczta i telekomunikacja	3 510	2,4%
16	Przemysł drzewny i papierniczy	3 471	2,4%
17	Przemysł energetyczny	3 209	2,2%
18	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 634	1,8%
19	Przemysł maszynowy	2 391	1,7%
20	Pozostałe	28 787	19,9%
Suma końcowa		144 568	100,0%

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

0 nas

ING Bank Śląski – kim jesteśmy

4. największy bank w Polsce

Kluczowe fakty

- Jesteśmy uniwersalnym bankiem utworzonym w 1989 roku
- Świadczymy kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych oraz firmowych we wszystkich segmentach
- Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć oddziałów w pełni wyposażoną w strefy samoobsługowe
- Mamy 4,6 mln klientów indywidualnych oraz 572 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec IV kw. 2024 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

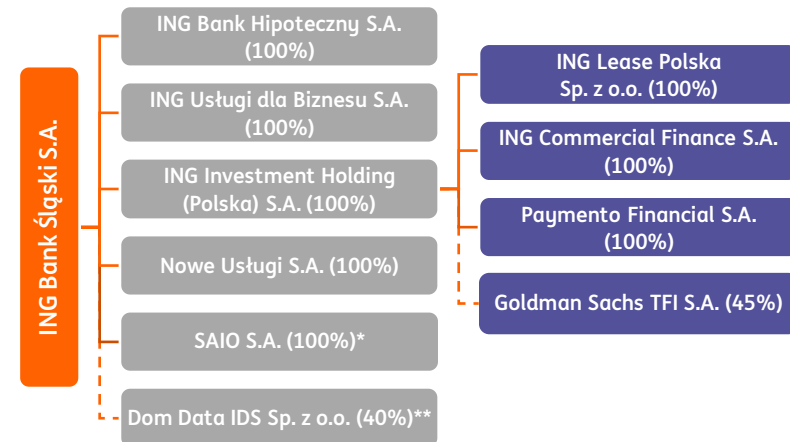
Fitch

- Rating podmiotu / perspektywa: A+ / Stabilna
- Rating krótkoterminowy: F1+
- Viability rating: bbb
- Shareholder Support Rating: a+
- Rating długoterminowy na skali krajowej / perspektywa: AAA (pol) / Stabilna
- Rating krótkoterminowy na skali krajowej: F1+ (pol)

Moody's

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

Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



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

** 19 stycznia 2024 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał zgodę prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) na koncentrację, związaną z nabyciem w 4 kwartale 2023 roku 40% udziałów w spółce Dom Data Services Sp. z o.o. (zgoda prezesa UOKiK stanowiła warunek sfinalizowania transakcji nabycia). W kwietniu 2024 roku nastąpiła zmiana nazwy spółki na Dom Data IDS Sp. z o.o.; na 31 marca 2024 roku nazwa spółki brzmiała Dom Data Services Sp. z o.o. W kwietniu 2024 roku nastąpiła zmiana nazwy spółki na Dom Data IDS Sp. z o.o.

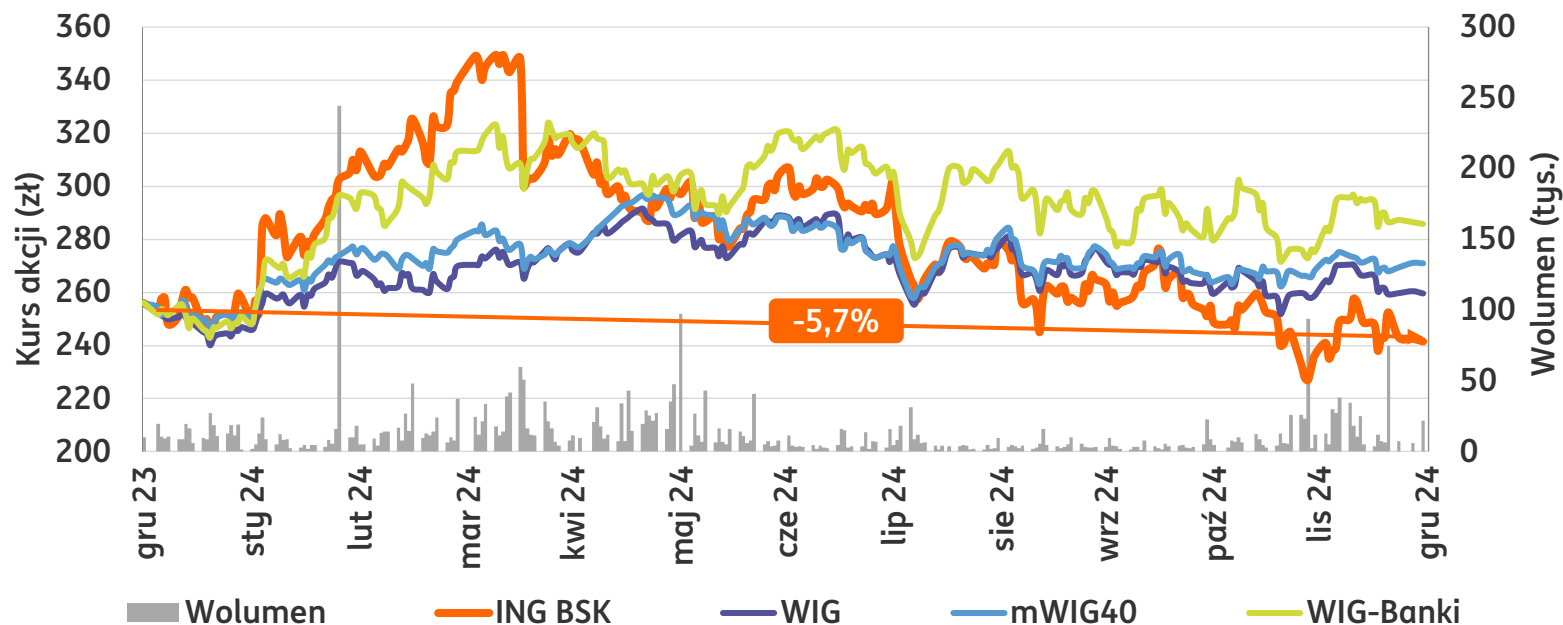
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
241,5 zł (na 30 grudnia 2024 roku)

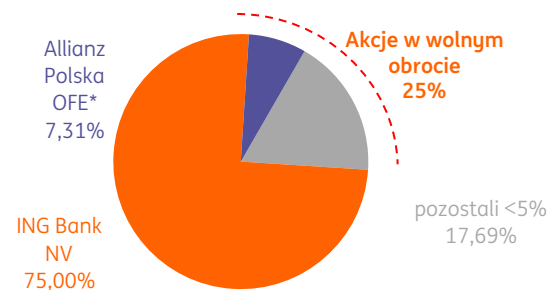
Kapitalizacja: **31,4 mld zł** (7,4 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **7,9 mld zł** (1,8 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



**Na podstawie informacji o rocznej strukturze aktywów Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego na dzień 31 grudnia 2024.*

Wskaźniki rynkowe (4Q 2024)

C/Z 7,2x

C/WK 1,8x

Kapitał zakładowy ING Banku Śląskiego S.A. dzieli się na 130 100 000 akcji o wartości nominalnej 1 zł każda. Akcje Banku są akcjami zwykłymi na okaziciela.

Nasza polityka dywidendowa

Najważniejsze założenia **Polityki dywidendowej ING Banku Śląskiego S.A.:**

ING Bank Śląski S.A. zakłada stabilne realizowanie wypłat dywidend w dającej się przewidzieć perspektywie w wysokości do 50% rocznego zysku netto Banku, z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany oraz z uwzględnieniem przyjętych do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Propozycja wypłaty dywidendy w wysokości wyższej niż wynikałoby to ze wskaźnika wskazanego powyżej jest możliwa, gdy jest to uzasadnione sytuacją finansową Banku (np. z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych) oraz pod warunkiem spełnienia wszystkich pozostałych wymogów określonych w przepisach prawa i Polityce.

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

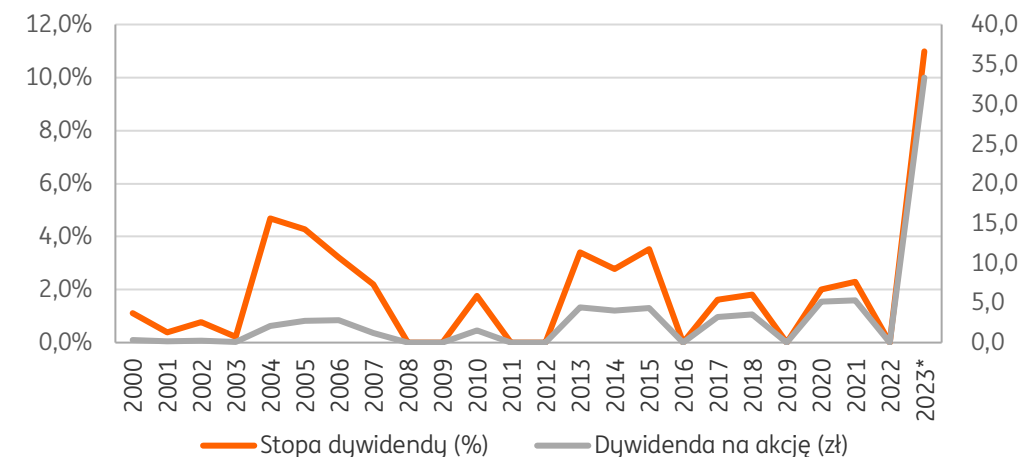
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% +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

gdzie przypis [1] oznacza wymóg połączonego bufora obowiązujący w roku, w którym wypłacana jest dywidenda.

Decydując o proponowanej kwocie wypłaty dywidendy, Zarząd Banku bierze pod uwagę wymogi nadzorcze przekazywane w ramach oficjalnego komunikatu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego polityki dywidendowej banków, jak również następujące przesłanki:

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

Historia dywidend ING BSK



Dane przed podziałem akcji w listopadzie 2011 roku (1:10) odpowiednio skorygowane; stopa dywidendy na dzień dywidendy.

*W tym: 3 330,5 mln PLN z zysku wypracowanego przez Bank w roku 2023, co stanowi 75% jednostkowego i skonsolidowanego zysku ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2023, oraz 1 008,3 mln PLN z kapitału rezerwowego przeznaczanego na wypłatę dywidendy. Na kwotę 1 008,3 mln PLN składają się: 494,4 mln zł z zysku za 2019 rok oraz 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

Słownik

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 firmy oraz klienci strategiczni:
 - Przedsiębiorcy - których roczny przychód ze sprzedaży nie przekracza 10 mln PLN.
 - Średnie firmy - o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 10 mln PLN do 80 mln PLN.
 - Duże firmy - o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 80 mln PLN do 1 mld PLN.
 - Klienci strategiczni - o rocznym przychodzie ze sprzedaży powyżej 1 mld PLN.
- **Marża odsetkowa** - stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów odsetkowych (m. in. kredytów, obligacji) na koniec kwartałów w danym okresie (pięciu dla marży skumulowanej i dwóch dla marży kwartalnej).
- **MREL** - ang. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities - minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji. Instytucja wprowadzona do polskiego prawa Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
- **NSFR** - ang. Net Stable Funding Ratio - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. Wartość minimalna (obowiązująca od końca czerwca 2021 roku) wynosi 100%.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek wskazanej kategorii kosztów do dochodów banku (z udziałem w zyskach jednostek stowarzyszonych).
- **Koszty ryzyka** - saldo zawiązanych i rozwiązanych rezerw z tytułu utraty wartości (pogorszenia jakości) aktywów finansowych banku (np. kredytów) łącznie kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych podzielone przez średnie saldo kredytów brutto.
- **Wskaźnik pokrycia rezerwami** - stosunek zawiązanych rezerw do kredytów z utratą wartości w ramach koszyka kredytów w etapie 3.
- **Podatek bankowy** - podatek od niektórych instytucji finansowych; w przypadku banków płacony miesięcznie od nadwyżki aktywów ponad sumę funduszy własnych, wartości portfela obligacji Skarbu Państwa oraz progu 4 mld zł; stawka podatku wynosi 0,0366% w ujęciu miesięcznym (0,44% rocznie).
- **Wskaźnik ROA** - stosunek zysku netto do średnich aktywów w danym okresie.
- **Wskaźnik ROE** - stosunek zysku netto do średnich kapitałów własnych w danym okresie.
- **Wskaźnik kredyty/depozyty** - stosunek opisujący, jaka część depozytów została wykorzystana na potrzeby działalności kredytowej.
- **MCFH** - ang. Macro Cash Flow Hedge; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne.
- **RWA** - ang. Risk Weighted Assets; suma wartości aktywów przemnożona przez wagi ryzyka dla poszczególnych kategorii aktywów.
- **Wskaźnik Tier 1** - stosunek kapitału Tier 1 (kapitały o najwyższej jakości) banku do aktywów ważonych ryzykiem.
- **TCR** - ang. Total Capital Ratio - łączny współczynnik kapitałowy; stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.



Kontakt do nas

ING Bank Śląski S.A.
ul. Puławska 2
02-566 Warszawa

✉ investor@ing.pl

Iza Rokicka
Dyrektor
Biuro Relacji Inwestorskich, Raportowania ESG i Analiz Rynkowych
☎ +48 887 611 162
✉ iza.rokicka@ing.pl

Kalendarium na 2025 rok

Data	Wydarzenie
6 lutego 2025 roku	Raport za IV kwartał 2024 roku (dane wstępne)
7 marca 2025 roku	Raport roczny za 2024 rok
8 maja 2025 roku	Raport za I kwartał 2025 roku
31 lipca 2025 roku	Raport za II kwartał 2025 roku
30 października 2025 roku	Raport za III kwartał 2025 roku

Informacja dla inwestorów

ING Bank Śląski S.A. sporządza roczne Sprawozdanie Finansowe zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi przez Unię Europejską ('IFRS-EU').

Informacje finansowe zawarte w tym dokumencie są przygotowane w oparciu o te same zasady rachunkowości, które są stosowane w Raporcie Rocznym ING Banku Śląskiego S.A. Wszystkie wielkości przedstawione w tym dokumencie są niezaudytowane. Małe różnice w liczbach są możliwe.

Niektóre oświadczenia zawarte w niniejszej prezentacji nie stanowią danych historycznych, w szczególności niektóre oświadczenia mają charakter przewidywań i prognoz na przyszłość opracowanych w oparciu o aktualne poglądy i założenia Zarządu Banku i uwzględniają znane i nieznane rodzaje ryzyka oraz pewien poziom niepewności. Rzeczywiste wyniki, osiągnięcia i wydarzenia mogą się istotnie różnić od danych bezpośrednio zawartych lub dorozumianych w niniejszych oświadczeniach ze względu na takie elementy, jak: (1) zmiany ogólnych warunków gospodarczych, (2) zmiany wyników rynków finansowych, (3) pod względem dostępności źródeł finansowania, takich jak finansowanie międzybankowe, i kosztów z nimi powiązanych, takimi jak finansowanie międzybankowe, oraz zmiany w zakresie ogólnych wyników rynków kredytowych, w tym zmiany dot. wiarygodności kredytowej kredytobiorcy i kontrahenta, (4) zmiany poziomu stóp procentowych, (5) zmiany kursów walutowych, (6) zmiany ogólnych czynników konkurencyjnych, (7) zmiany w ustawach i przepisach, (8) zmiany w polityce rządu i/ lub organów regulacyjnych oraz (9) wnioski dotyczące założeń i metodologii rachunkowości przejęcia. ING Bank Śląski nie przyjmuje na siebie obowiązku aktualizacji i ogłaszania jakichkolwiek informacji o charakterze przewidywań na przyszłość, w wyniku otrzymanych nowych informacji lub z innego powodu.

www.ing.pl

