

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za I kwartał 2025 roku

Warszawa, 8 maja 2025 roku





Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Wyniki finansowe za I kwartał 2025 roku](#)
3. [Załączniki](#)

A woman with brown hair tied back, wearing a grey t-shirt and grey leggings, is kneeling on a balcony. She is wearing white gardening gloves and is pouring soil from a green bag into a planter box. The planter box contains various green plants. To her left is a black metal railing. In the background, there is a white tiled wall and a red watering can on a shelf. The scene is brightly lit, suggesting it is daytime.

**Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa**

Kluczowe fakty – I kwartał 2025 roku

Baza klientów

- 89 tys. nowych klientów detalicznych w I kw. 2025 roku
- 16 tys. nowych klientów korporacyjnych w I kw. 2025 roku
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 83 tys.
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w I kw. 2025 roku 165 mln (+6% r/r)

Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł +1,1 mld zł kw/kw i wyniósł 97,2 mld zł (+3,0 mld zł r/r)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +2,0 mld zł kw/kw, do poziomu 73,2 mld zł (+7,2 mld zł r/r)
- Depozyty klientów wzrosły +3,0 mld zł kw/kw, do poziomu 221,2 mld zł (+9,8 mld zł r/r)
- Wskaźnik L/D banku wyniósł 75,4% vs 67,5% w sektorze bankowym*
- Saldo komercyjne wzrosło +6,0 mld zł kw/kw, do poziomu 391,6 mld zł (+20,0 mld zł r/r)

Wyniki finansowe

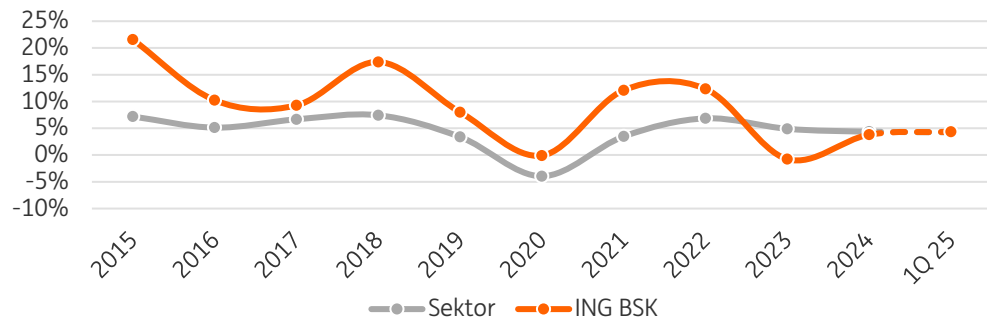
- Wynik odsetkowy w I kw. 2025 r. wyniósł 2 211 mln zł (-2% kw/kw, +2% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji w I kw. 2025 r. wyniósł 579 mln zł (+2% kw/kw, +1% r/r)
- Koszty ryzyka w I kw. 2025 r. wyniosły 209 mln zł (+21% kw/kw, +6% r/r)
- Zysk brutto w I kw. 2025 r. wyniósł 1 312 mln zł (-18% kw/kw, +2% r/r)
- Zysk netto w I kw. 2025 r. wyniósł 1 014 mln zł (-23% kw/kw, +2% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 20,2% (22,0% 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

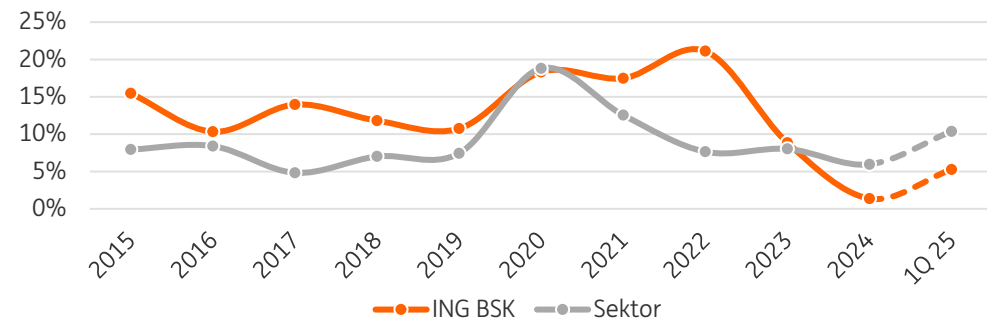
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

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

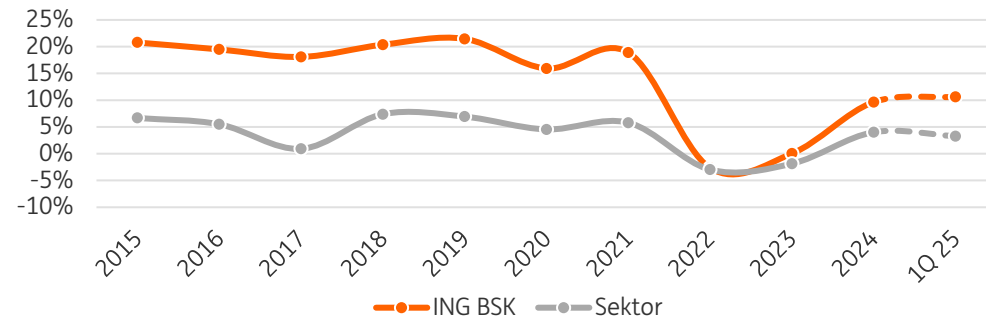
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

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

Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



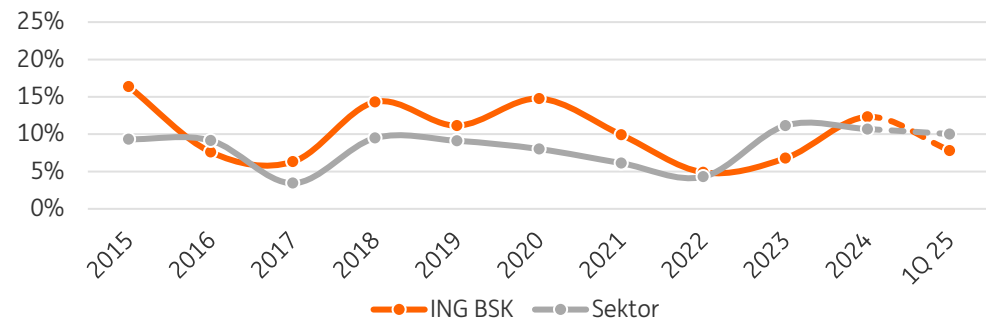
Udział
rynkowy (%)

4,4 4,9 5,8 6,5 7,3 8,1 9,2 9,2 9,4 9,9 10,1

Udział
rynkowy bez
FX** (%)

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

Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

8,7 8,6 8,8 9,2 9,4 10,0 10,4 10,4 10,0 10,1 10,3

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.

A man in a grey cardigan and blue jeans is leaning forward, helping a young boy in a blue and white striped shirt and a red beanie learn to skateboard. The boy is crouched on a skateboard on a paved path. In the background, there is a river and a line of trees under an overcast sky.

Wyniki finansowe za I kwartał 2025 roku

Wolumeny biznesowe

mln zł	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	202 209	211 340	209 157	210 156	218 148	221 180	+ 1%	+ 5%	3 032	9 840
Depozyty klientów korporacyjnych	90 123	88 865	89 626	89 579	92 474	89 384	- 3%	+ 1%	-3 090	519
Depozyty klientów indywidualnych	112 086	122 475	119 531	120 577	125 674	131 796	+ 5%	+ 8%	6 122	9 321
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	132 961	145 326	143 547	145 585	151 196	159 921	+ 6%	+ 10%	8 725	14 595
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	20 875	22 851	24 016	25 008	25 522	28 125	+ 10%	+ 23%	2 603	5 274
Kredyty klientów ogółem	158 295	160 278	163 840	165 723	167 415	170 431	+ 2%	+ 6%	3 016	10 153
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	93 403	94 205	95 819	96 226	96 148	97 199	+ 1%	+ 3%	1 051	2 994
Kredyty dla klientów indywidualnych	64 892	66 073	68 021	69 497	71 267	73 232	+ 3%	+ 11%	1 965	7 159
Kredyty hipoteczne	55 719	56 715	58 292	59 689	61 295	63 117	+ 3%	+ 11%	1 822	6 402
Kredyty gotówkowe	7 757	7 968	8 309	8 387	8 552	8 706	+ 2%	+ 9%	154	738

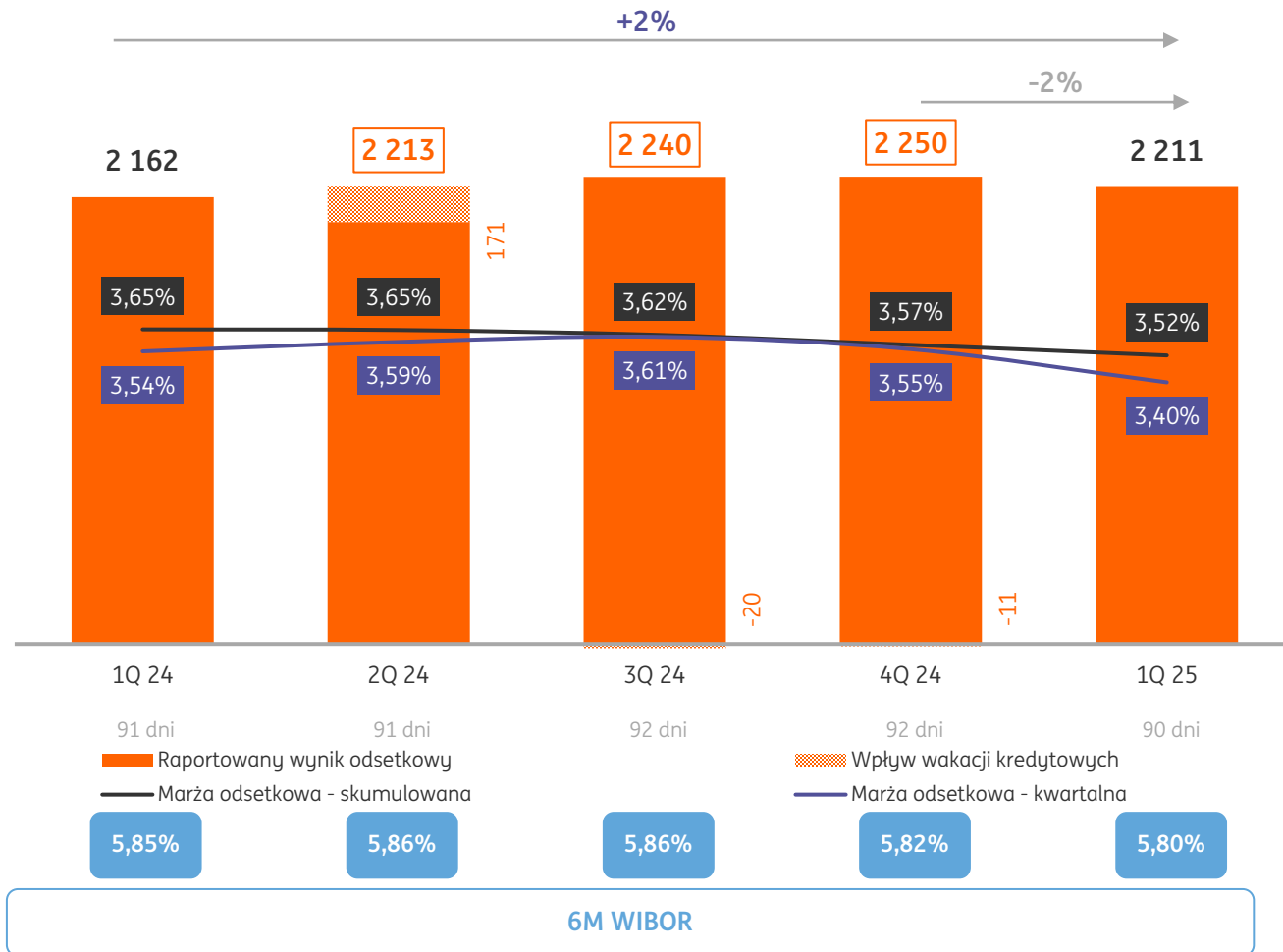
Wyniki finansowe

<i>mln zł</i>	1Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 162	2 261	2 211	+2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	576	565	579	+1%
Pozostałe dochody	22	74	129	+486%
Dochody ogółem	2 760	2 900	2 919	+6%
Koszty ogółem	-1 089	-934	-1 202	+10%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 671	1 966	1 717	+3%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-197	-173	-209	+6%
Podatek bankowy	-187	-192	-196	+5%
Wynik brutto	1 287	1 601	1 312	+2%
Podatek dochodowy	-294	-292	-298	+1%
Wynik netto	993	1 309	1 014	+2%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,95%	15,67%	16,14%	-0,81 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,65%	14,58%	15,10%	-0,55 p.p.
ROE (%)*	30,8%	26,7%	26,2%	-4,6 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	22,0%	20,4%	20,2%	-1,8 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	46,2%	38,8%	47,9%	+1,7 p.p.

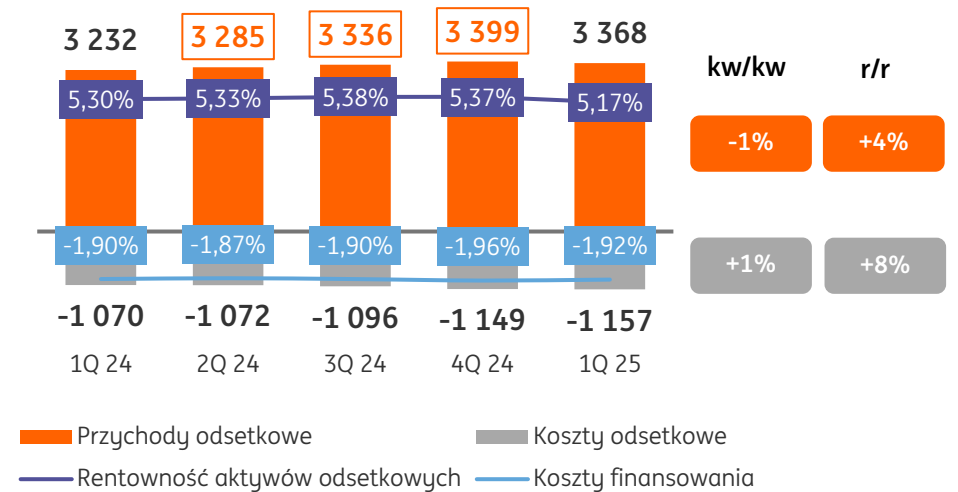
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów.

Wynik odsetkowy

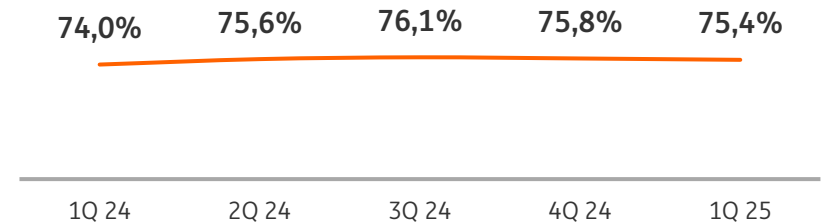
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa (skorygowane o wpływ wakacji kredytowych)



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

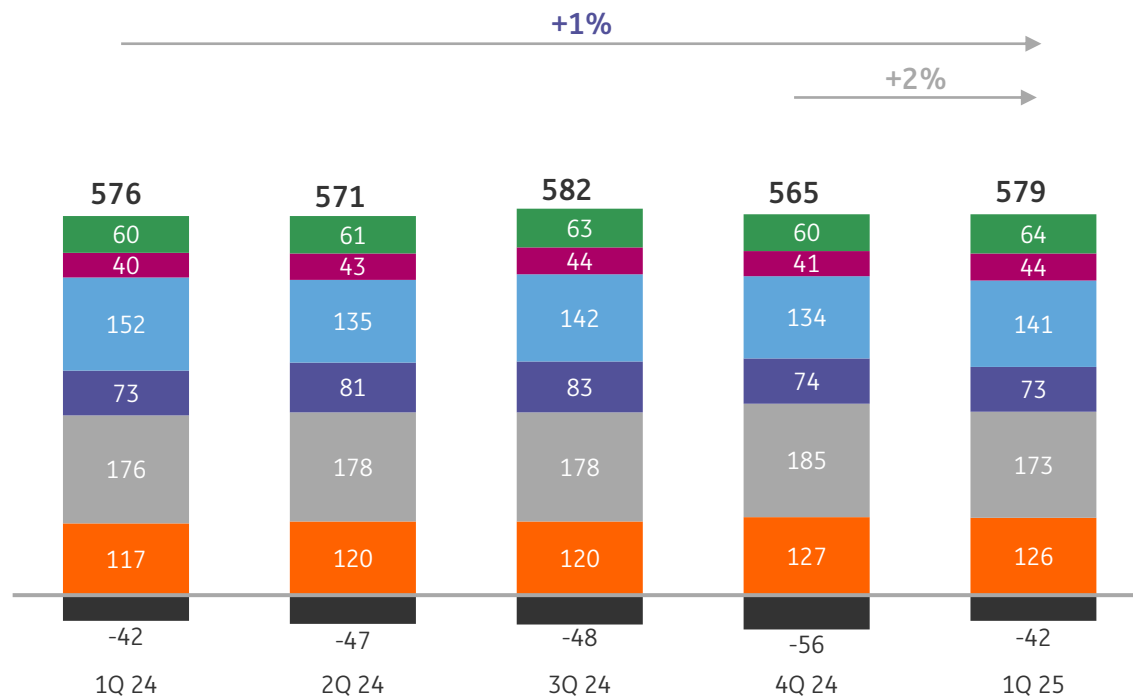


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



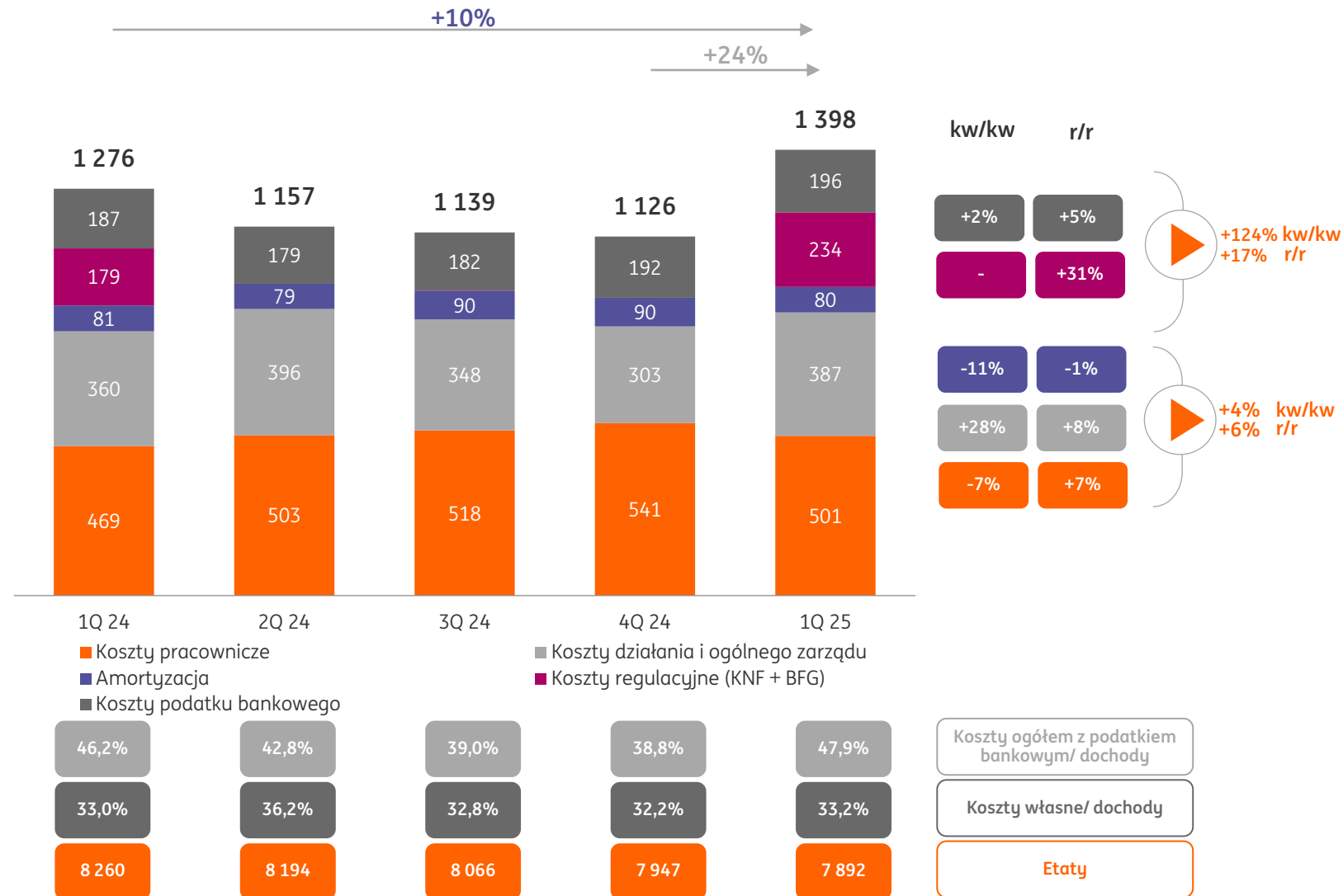
- Oferowanie produktów ubezpieczeniowych
- Dystrybucja jednostek uczestnictwa, działalność maklerska oraz powiernicza
- Udzielanie finansowania (kredyty, leasing, faktoring)
- Karty płatnicze i kredytowe, netto
- Transakcje wymiany walut
- Prowadzenie rachunków klientów
- Pozostałe przychody i koszty prowizyjne, netto

kw/kw	r/r
+7%	+7%
+7%	+10%
+5%	-7%
-1%	0%
-6%	-2%
-1%	+8%
-25%	0%

- Wzrost kw/kw wyniku na udzielaniu finansowania wynika z rozliczenia liniowych prowizji kredytowych w segmencie korporacyjnym.
- Spadek kw/kw wyniku z transakcji wymiany walut to efekt niższej transakcyjności klientów.

Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

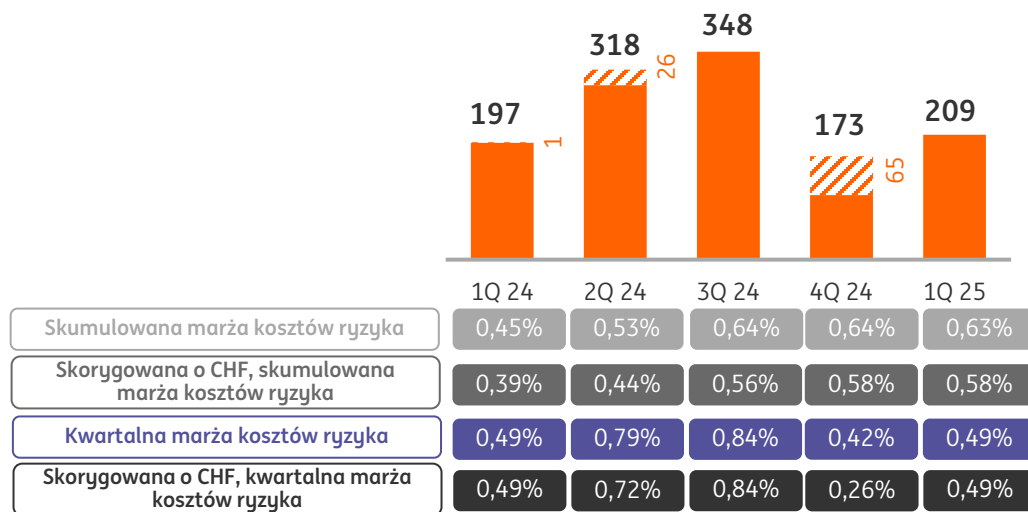
Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



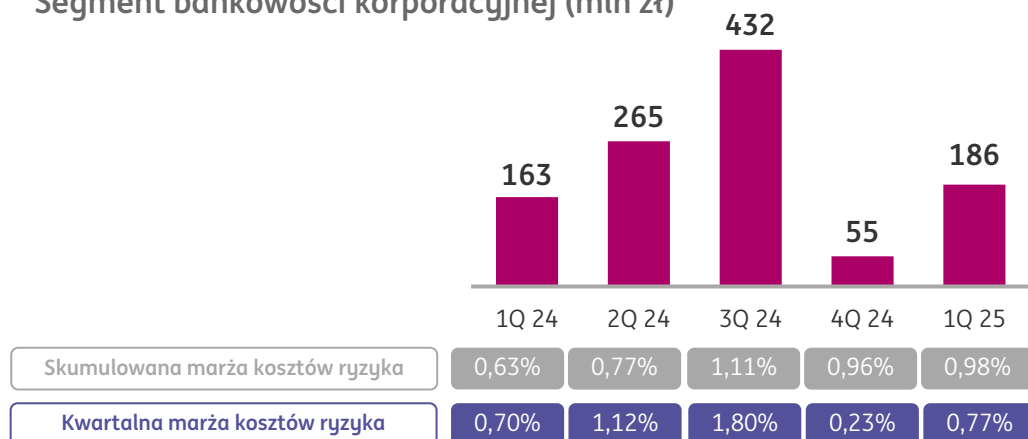
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

 koszty ryzyka prawnego



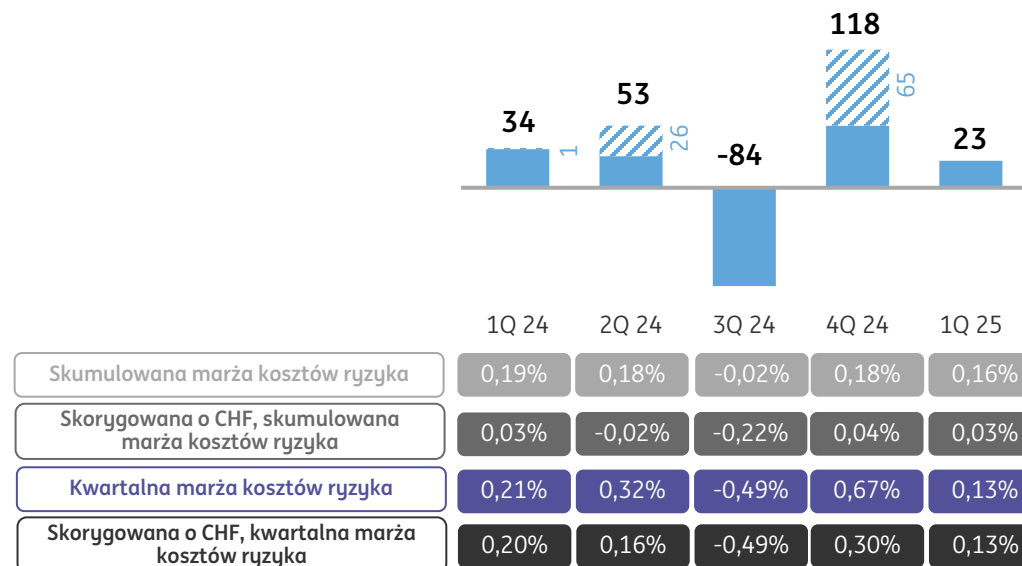
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	1Q 24	2Q 24	3Q 24	4Q 24	1Q 25
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	-4	-5	-1	-11	0
Segment korporacyjny	-57	+13	-21	+5	+51
Razem	-61	+7	-22	-6	+52
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCI*					
Segment detaliczny	0	0	-57	0	0
Segment korporacyjny	0	0	-2	-21	0
Razem	0	0	-59	-21	0

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

 koszty ryzyka prawnego

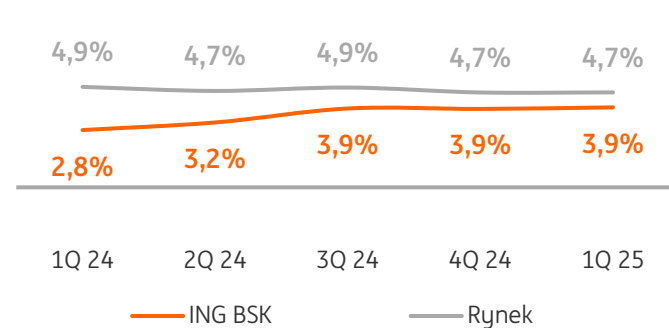


*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-).

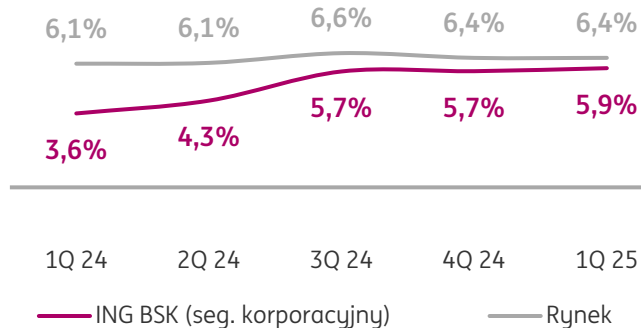
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

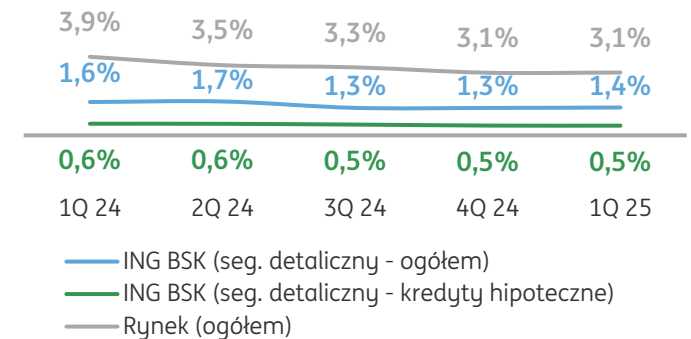
Dane skonsolidowane ING BSK



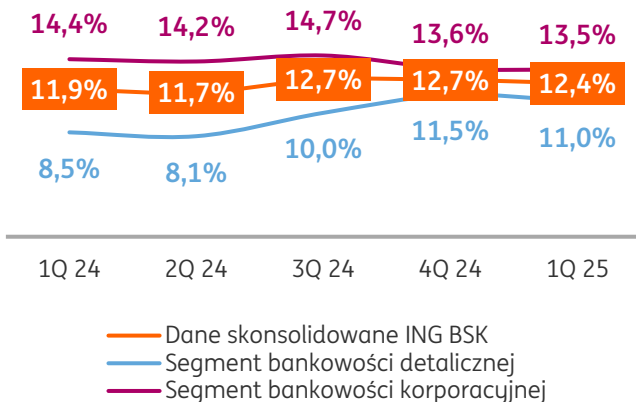
Segment bankowości korporacyjnej



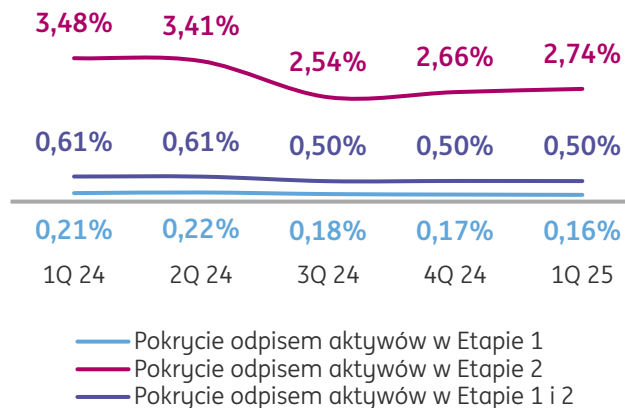
Segment bankowości detalicznej



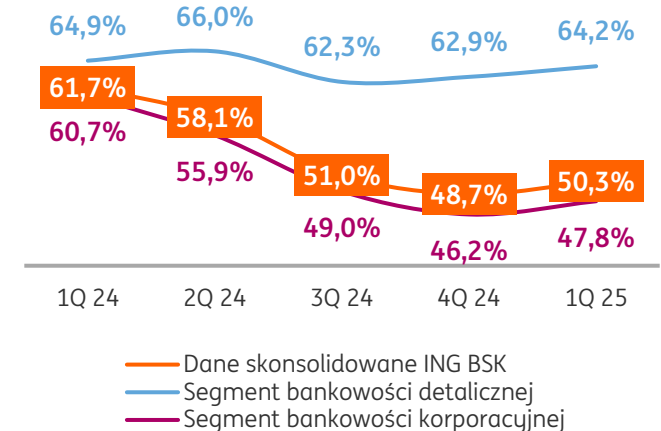
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

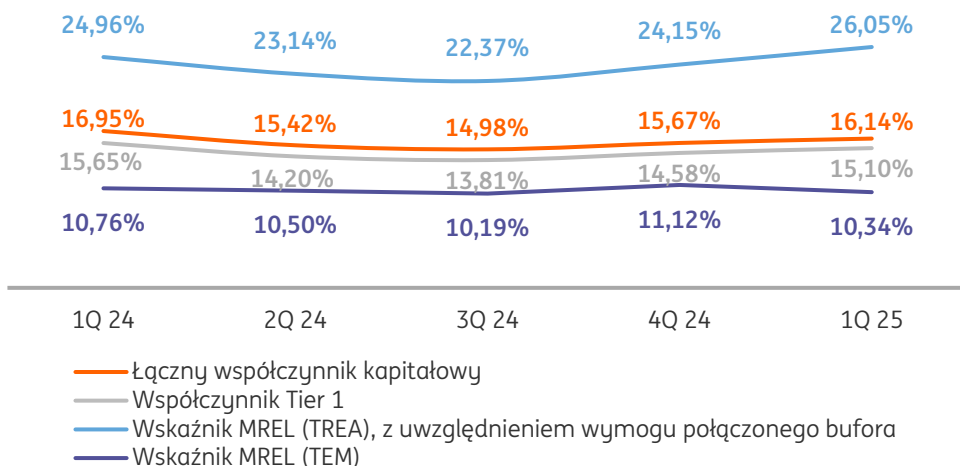


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



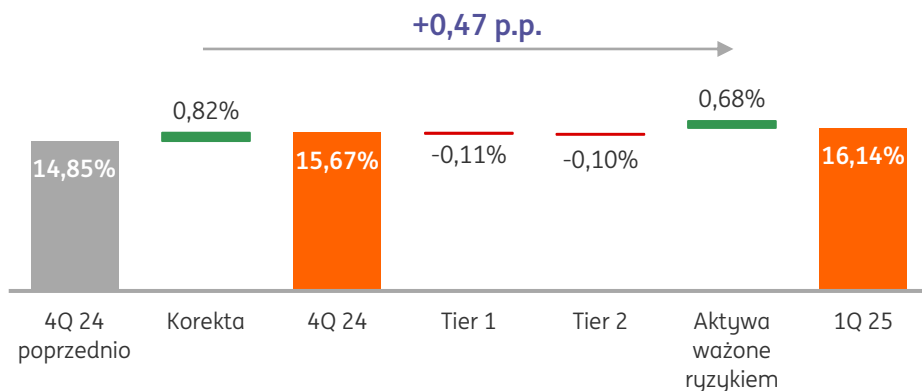
Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe (skonsolidowane) oraz wskaźnik MREL (jednostkowy)

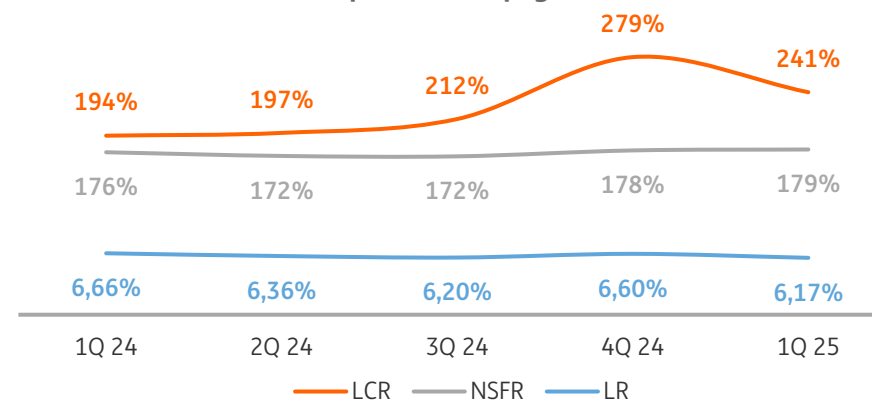


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 4,63 p.p. i 5,59 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,51% i 9,51%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 15,95% i 14,92%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR.
- Poziom MREL na koniec I kw. 2025 roku jest o 6,10 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



Załączniki



Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Klienci i zlecone transakcje

- Prowadzimy 4,0 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W I kw. 2025 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
 - 6% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (165 mln)
 - 23% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 57,0 mln)
 - 4% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 279,5 mln)
 - 7% r/r mniej transakcji w oddziałach (189 tys.)

Finansowanie

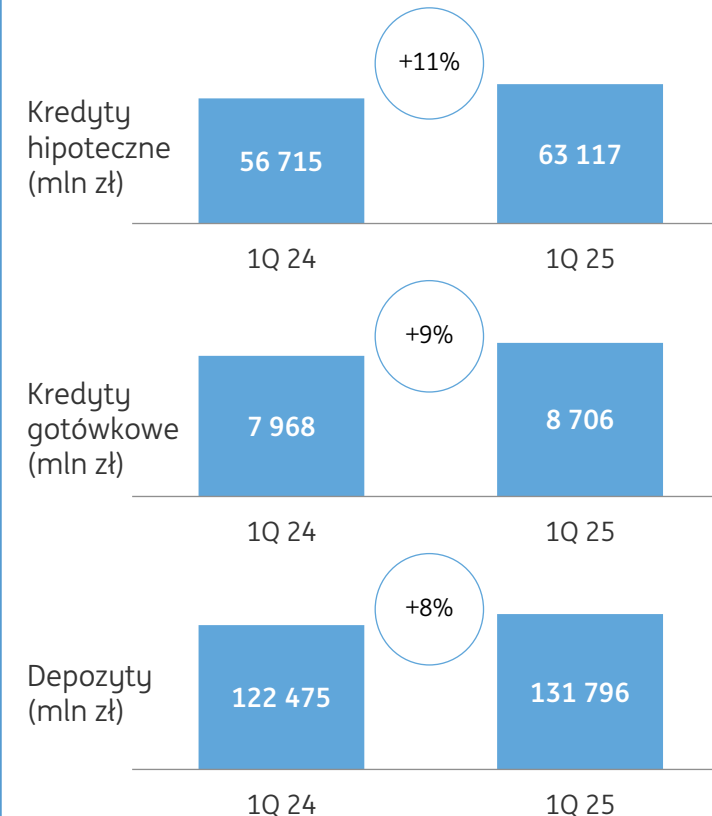
- Udzieliliśmy w I kw. 2025 roku 4 676 mln zł kredytów hipotecznych (+31% r/r)
- Udzieliliśmy w I kw. 2025 roku 1 437 mln zł pożyczek gotówkowych (+10% r/r) ...
- ... z czego 94% sprzedaży to kanały internetowe



do **7%** na koncie oszczędnościowym
Załącz online

Oprocentowanie zmienne, obliczane w skali roku. Dotyczy Otwartego Konta Oszczędnościowego w PLN, zakładanego w ramach oferty specjalnej „Bonus na start” w ING Banku Śląskim S.A. Obowiązuje dla kwot poniżej 200 tys. zł, przez 5 miesięcy od założenia tego konta i za spełnienie wszystkich warunków określonych w jej regulaminie. Po 5 miesiącach dla tego konta obowiązują być oprocentowanie standardowe. Zapoznaj się z www.regulaminem oferty.

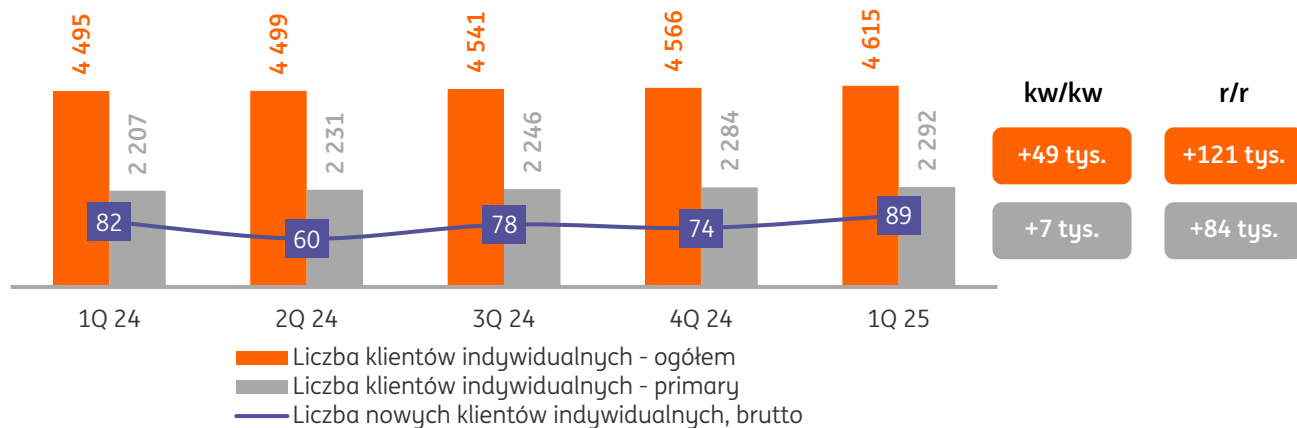
Przyrost wolumenów r/r



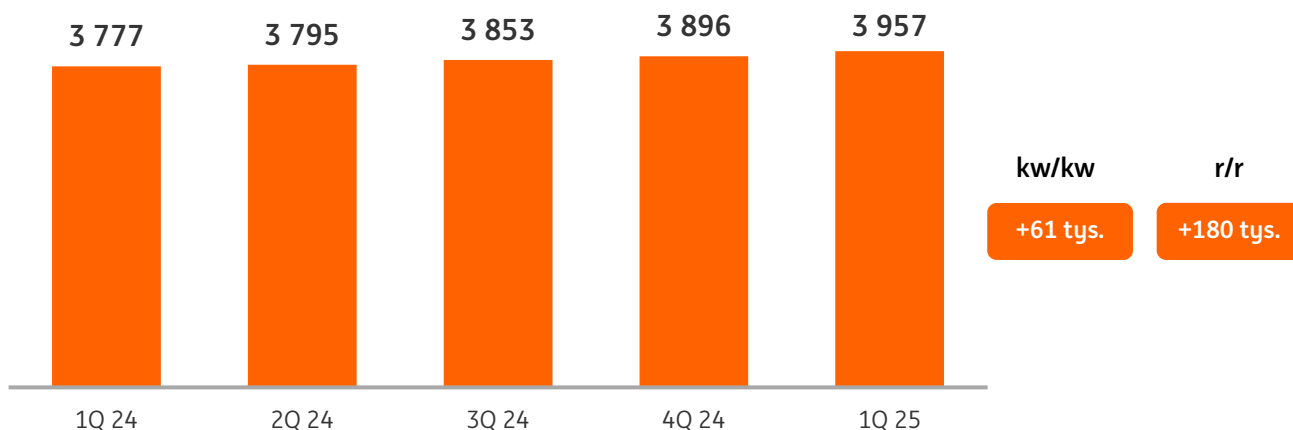
Baza klientów bankowości detalicznej

4,6 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN.

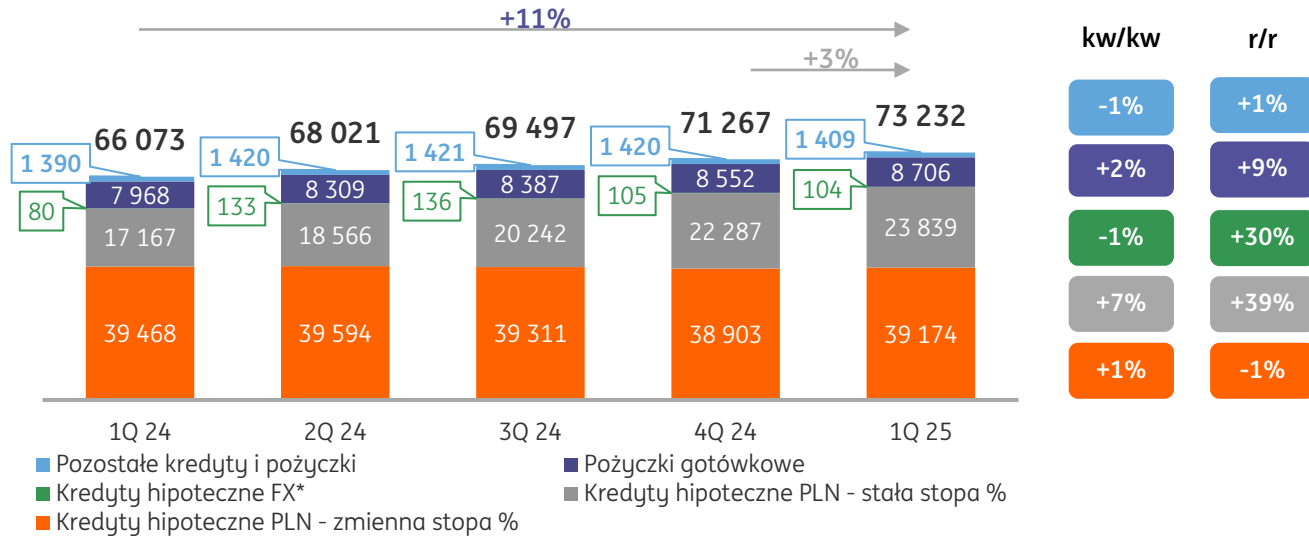
Klienci *primary* – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt.



- 88% rachunków bieżących to Konta Direct
- W I kw. 2025 roku klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych, potwierdzili swoją tożsamość 6 mln razy, w tym 20% potwierdzeń zostało wykonanych poprzez aplikację mobilną
- Nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 299 tys. wniosków o 800+ w I kw. 2025 r. (+26% r/r)

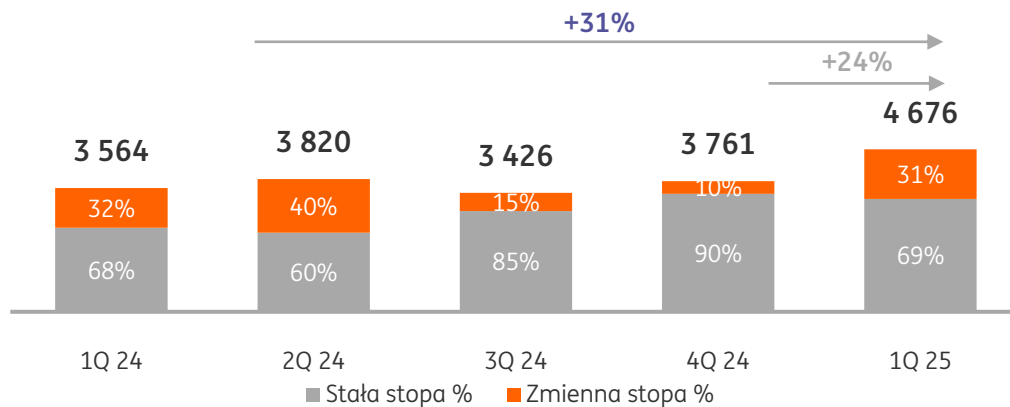
Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



- 1,4 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w I kw. 2025 roku (+10% r/r)
- 4,7 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w I kw. 2025 roku (+31% r/r), co przekłada się na 23,5% udziału w rynku
 - w tym 3 250 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+34% r/r)
 - w tym 519 mln zł kredytów na dom energooszczędny** (+307% r/r)
- 13,8% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 12,4% w kredytach hipotecznych ogółem (I kw. 2025 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



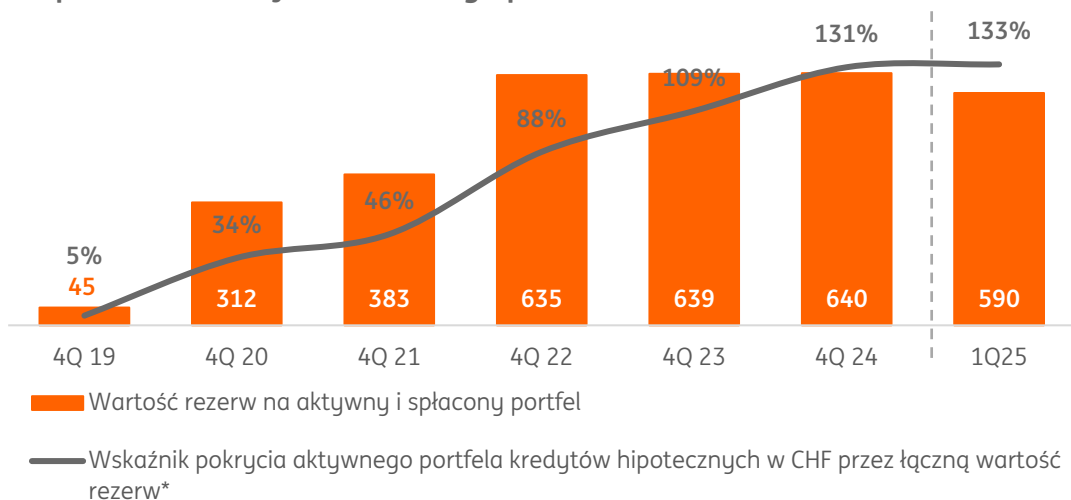
Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)



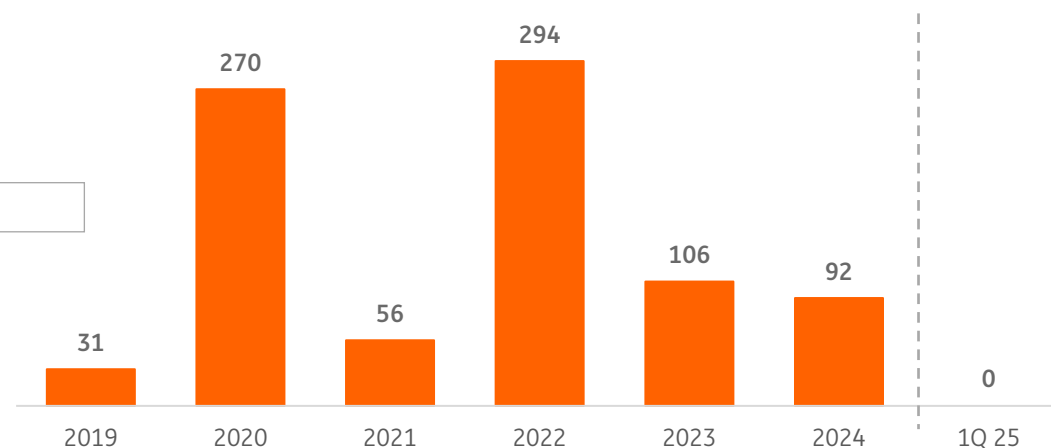
*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 456,9 mln zł w 1Q'24, 389,6 mln zł w 2Q'24, 369,7 mln zł w 3Q'24, 387,2 mln zł w 4Q'24 oraz 344,0 mln zł w 1Q'25; **nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, 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

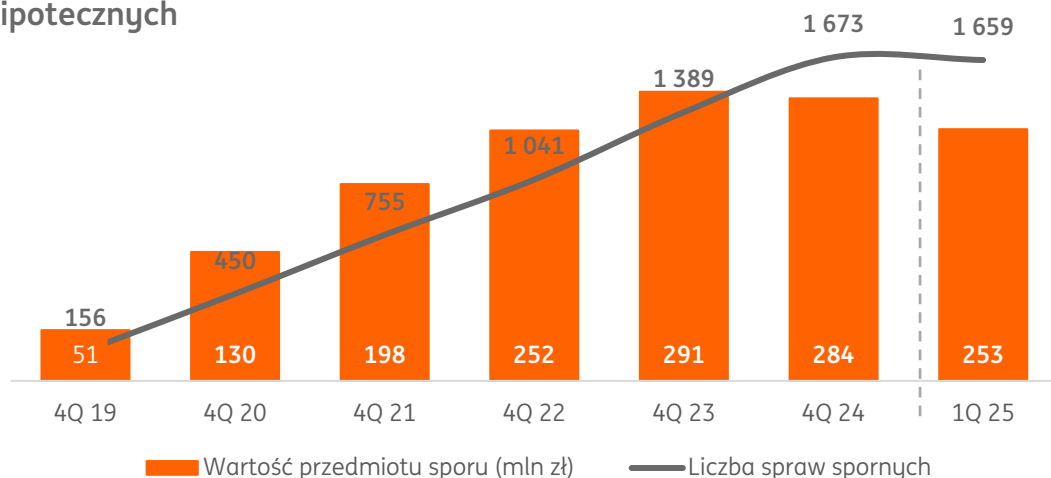
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



Mediacje z klientami

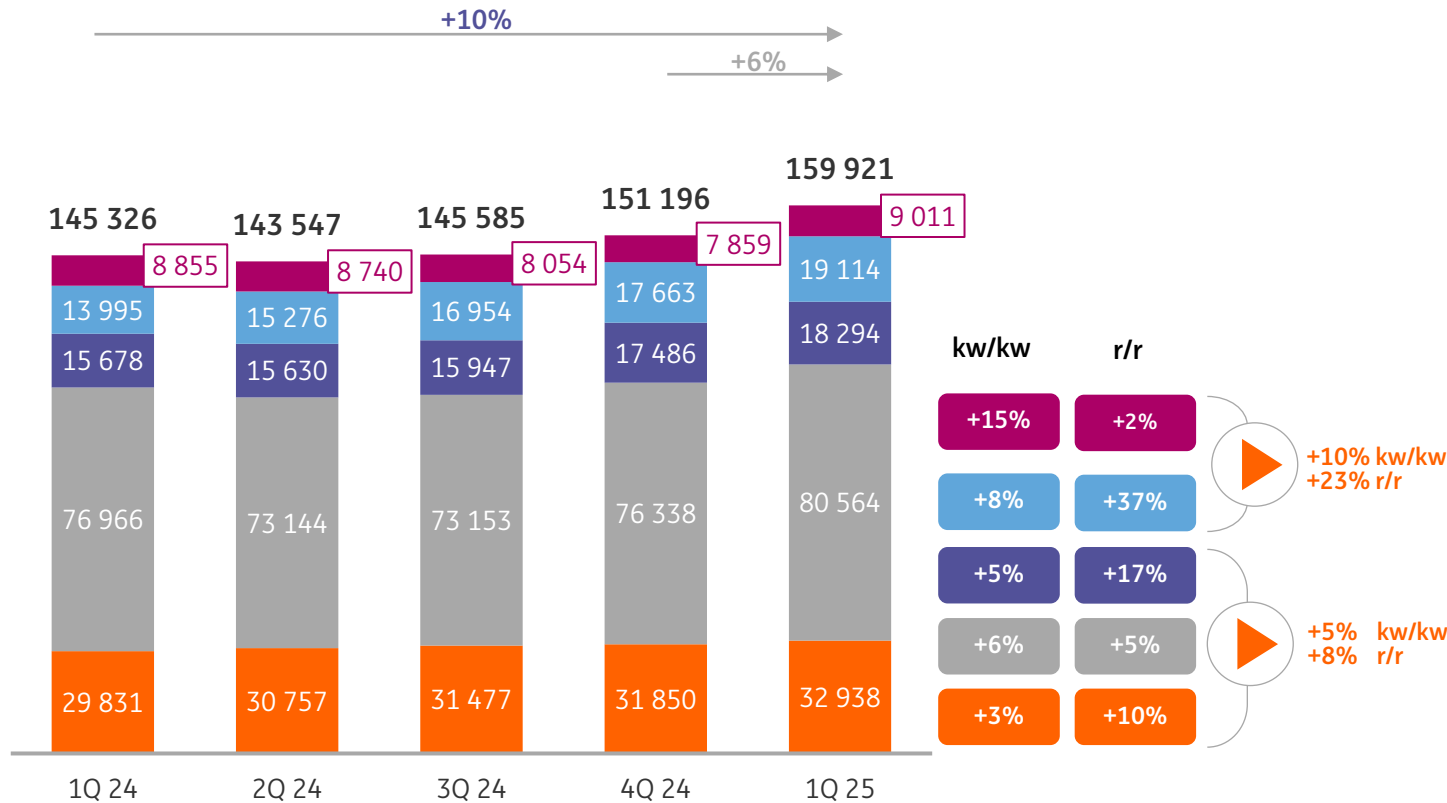
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Do końca I kw. 2025 roku **zawarliśmy 804 ugody** zgodne z programem.

Na koniec I kw. 2025 roku mieliśmy 2,3 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

- 163,5 tys. klientów banku **regularnie inwestuje** (+19% r/r, +2% kw/kw), a 189,0 tys. klientów posiadało **dedykowany produkt emerytalny** w ING (+30% r/r, +7% kw/kw)
- W I kw. 2025 roku ok. **66% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**
- Na koniec I kw. 2025 roku prowadziliśmy **195,9 tys. kont maklerskich** (+18% r/r)
- **Obroty** naszego biura na rynku akcji w I kw. 2025 roku wyniosły **3,4 mld zł** (+33% r/r, +36% kw/kw), co przekłada się na **1,53% udziału rynkowego na rynku akcji** (-0,2 p.p. r/r, +0,1 p.p. kw/kw)
- Aktywa funduszy zgodnych z **artykułami 8 i 9 SFRD*** wynoszą **6,9 mld zł** (+15x r/r, +9% 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

3,2 mln

użytkowników
bankowości
mobilnej

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **1 659 tys. kart mobilnych** (+4% kw/kw, +15% r/r)

57,0 mln transakcji BLIKIEM w I kw. 2025 roku (bez zmian kw/kw, +23% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **42,0 mln transakcji w Internecie** (-1% kw/kw, +24% r/r)

4 400 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej (+1% kw/kw, +4% r/r), w tym 78% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

3 022 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+3% kw/kw, +8% r/r)

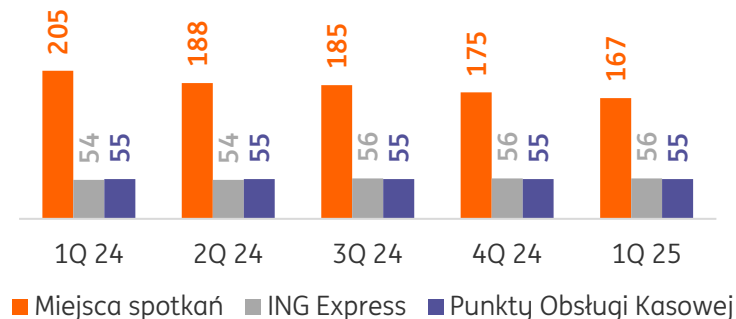
2 238 tys. użytkowników „mobile only” (-3% kw/kw, +11% r/r)

W I kw. 2025 roku **sprzedaliśmy 94% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe**

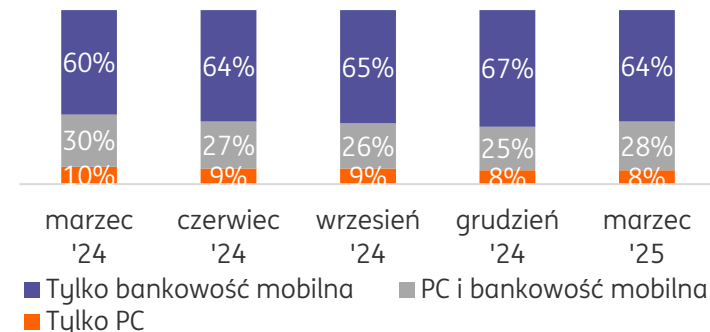
Fizyczna sieć dystrybucji

167 miejsc spotkań (-8 vs koniec 2024 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

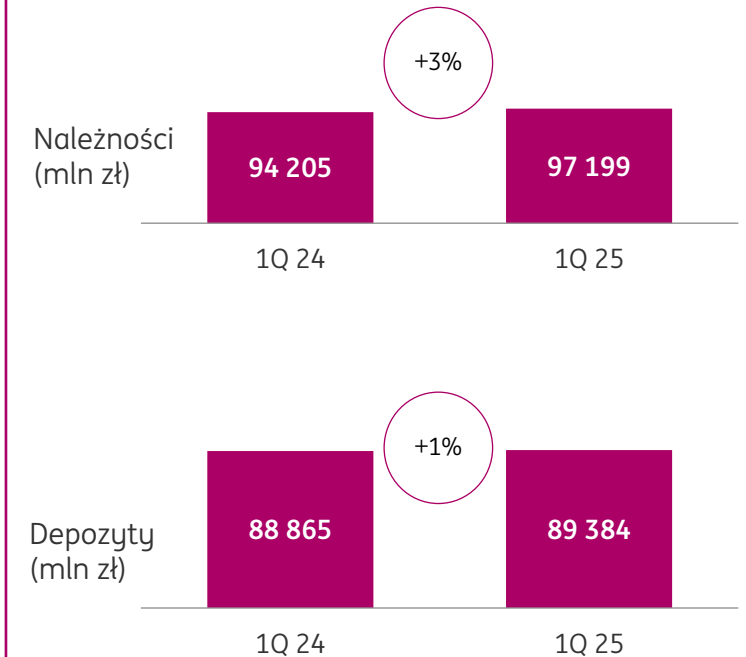
- Obsługujemy 574,7 tys. klientów korporacyjnych, z czego
 - 451,8 tys. to przedsiębiorcy
 - 119,6 tys. to średnie i duże firmy
 - 3,3 tys. to klienci strategiczni
- W I kw. 2025 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 47,3 mln przelewów (+3% r/r), z czego 4,3 mln w bankowości mobilnej (+16% r/r)
- Mamy łącznie 45,6 tys. terminali płatniczych; przetworzyliśmy w nich 14,6 mln transakcji w I kw. 2025 roku (+1% r/r)
- 10 600 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+15% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 428 mln zł r/r (+5% r/r) do poziomu 9,0 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 306 mln zł r/r (-1% r/r) do poziomu 50,6 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 2,9 mld zł r/r (+8% r/r) do poziomu 37,5 mld zł



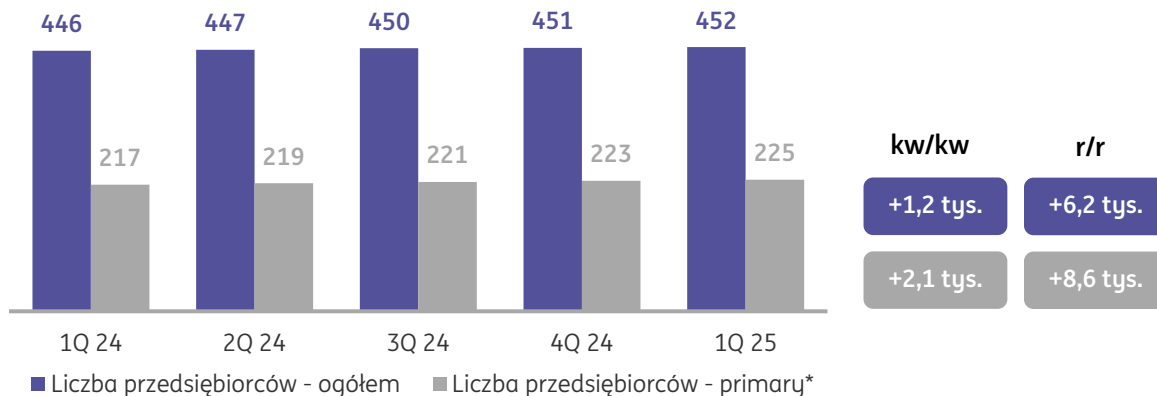
Przyrost wolumenów r/r



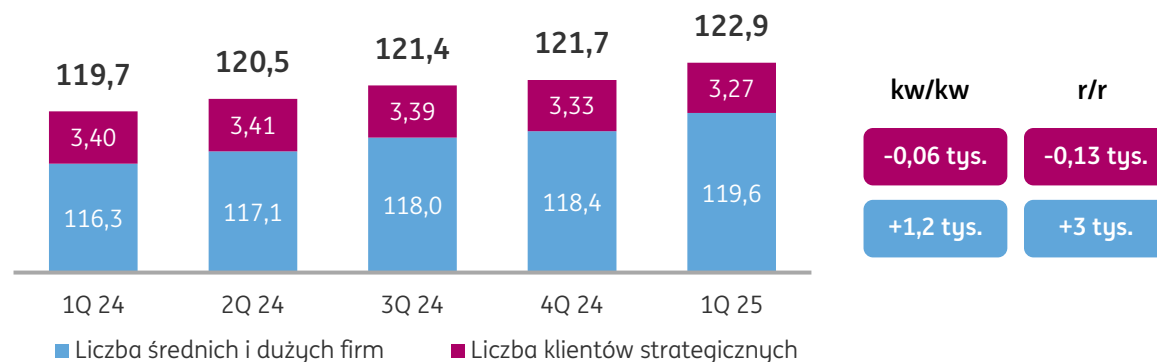
Baza klientów bankowości korporacyjnej

575 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



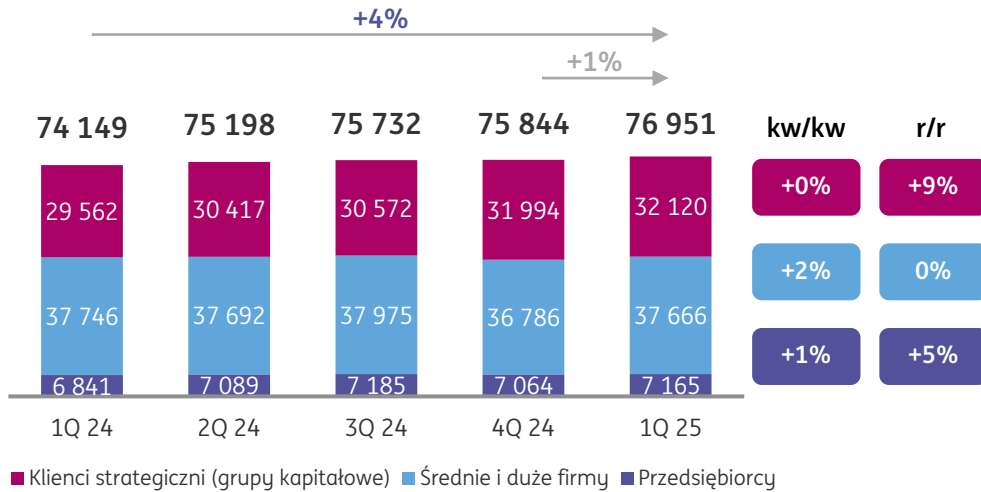
Prowadzimy **460 tys. rachunków bieżących** dla **452 tys. przedsiębiorców**, z czego **99% to rachunki Direct**



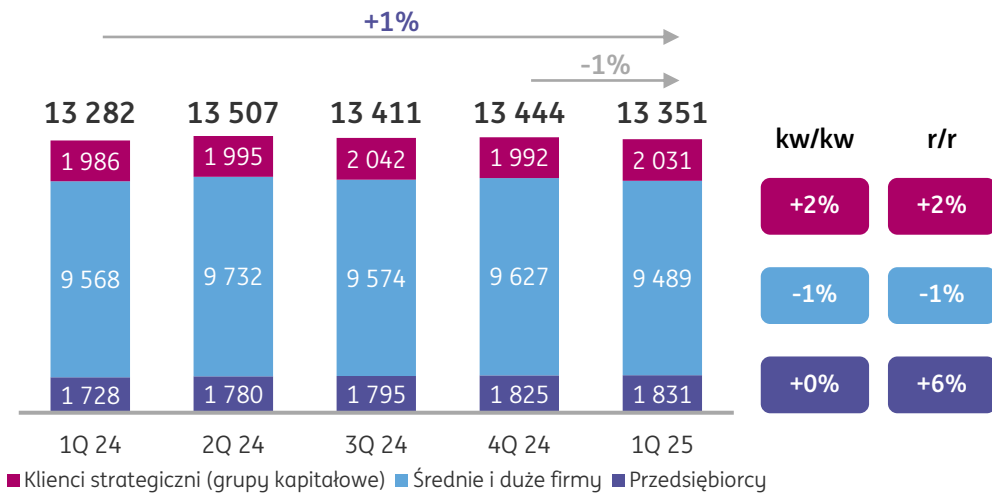
*Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych). Od 2025 roku zmianie uległy kryteria kwalifikacji klientów do segmentu *primary*, dane za 2024 rok również zostały przeliczone wg nowej metodologii.

Należności od klientów bankowości korporacyjnej

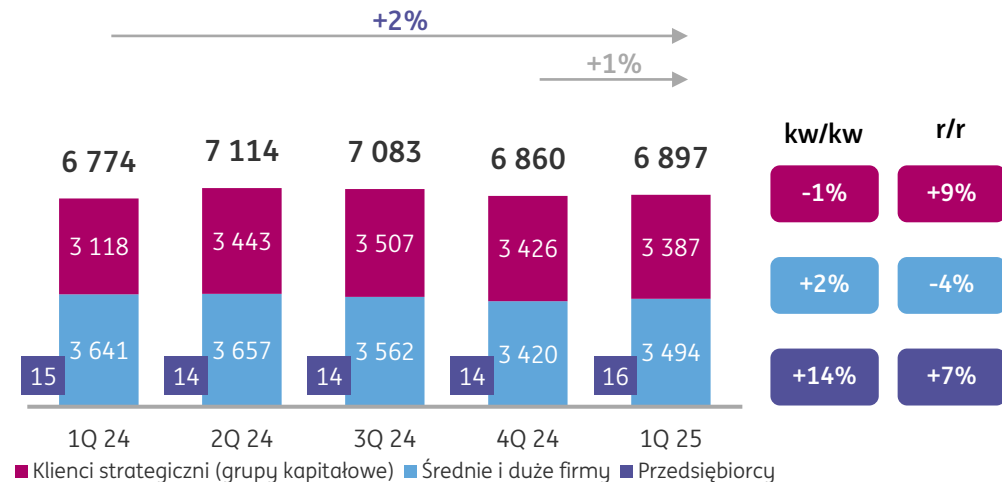
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



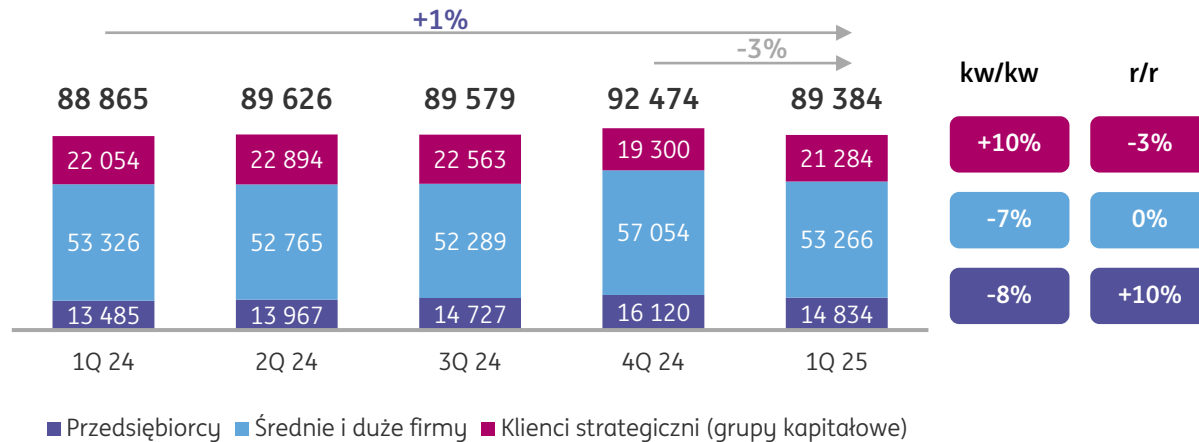
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



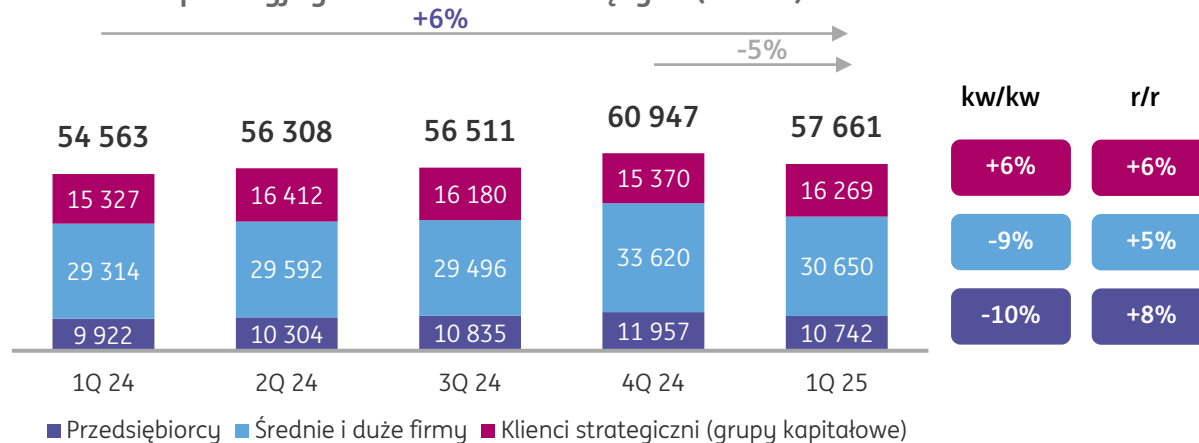
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych.

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +16% r/r do 4,3 mln

+15,6 tys.

nowych klientów z segmentu
korporacyjnego pozyskanych
w I kw. 2025 roku

Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

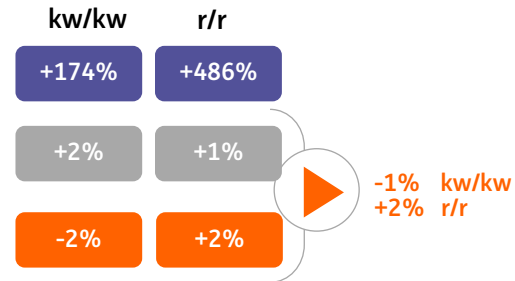
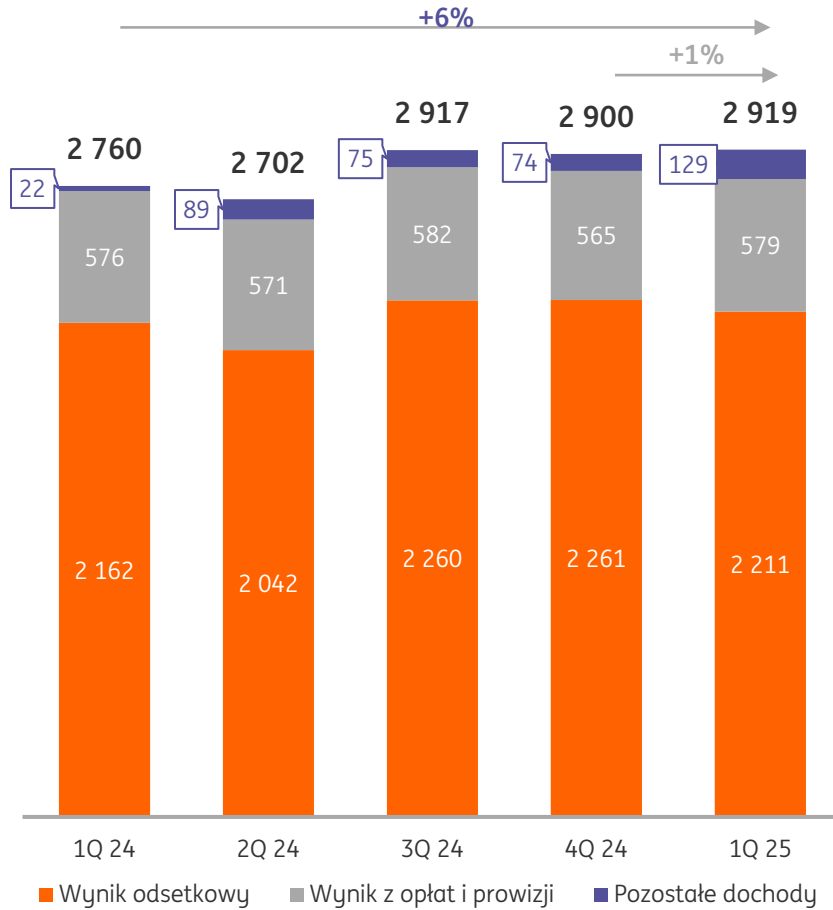
Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	kw/kw		r/r	
						Δ	%	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	2 162	2 042	2 260	2 261	2 211	-50	-2,2%	49	2,3%
Przychody z tytułu odsetek	3 232	3 114	3 356	3 410	3 368	-42	-1,2%	136	4,2%
Koszty odsetek	-1 070	-1 072	-1 096	-1 149	-1 157	-8	0,7%	-87	8,1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	576	571	582	565	579	14	2,5%	3	0,5%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	12	81	67	39	114	75	192,3%	102	850,0%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	19	67	52	60	108	48	80,0%	89	468,4%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-6	1	-2	1	1	0	0,0%	7	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	2	11	2	-18	0	18	-100,0%	-2	-100,0%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-3	2	15	-4	5	9	-	8	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	3	0	0	25	6	-19	-76,0%	3	100,0%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	7	8	8	10	9	-1	-10,0%	2	28,6%
Przychody	2 760	2 702	2 917	2 900	2 919	19	0,7%	159	5,8%
Koszty	-1 089	-978	-957	-934	-1 202	-268	28,7%	-113	10,4%
koszty osobowe	-469	-503	-518	-541	-501	40	-7,4%	-32	6,8%
amortyzacja	-81	-79	-90	-90	-80	10	-11,1%	1	-1,2%
koszty regulacyjne	-179	0	-1	0	-234	-234	-	-55	30,7%
pozostałe koszty	-360	-396	-348	-303	-387	-84	27,7%	-27	7,5%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 671	1 724	1 960	1 966	1 717	-249	-12,7%	46	2,8%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-197	-318	-348	-173	-209	-36	20,8%	-12	6,1%
segment detaliczny	-34	-53	84	-118	-23	95	-80,5%	11	-32,4%
segment korporacyjny	-163	-265	-432	-55	-186	-131	238,2%	-23	14,1%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-187	-179	-182	-192	-196	-4	2,1%	-9	4,8%
Wynik brutto	1 287	1 227	1 430	1 601	1 312	-289	-18,1%	25	1,9%
Podatek dochodowy	-294	-262	-328	-292	-298	-6	2,1%	-4	1,4%
Wynik netto, w tym:	993	965	1 102	1 309	1 014	-295	-22,5%	21	2,1%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	993	965	1 102	1 309	1 014	-295	-22,5%	21	2,1%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	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	30,53	29,67	33,88	40,25	31,18	-9,07	-22,5%	0,65	2,1%

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

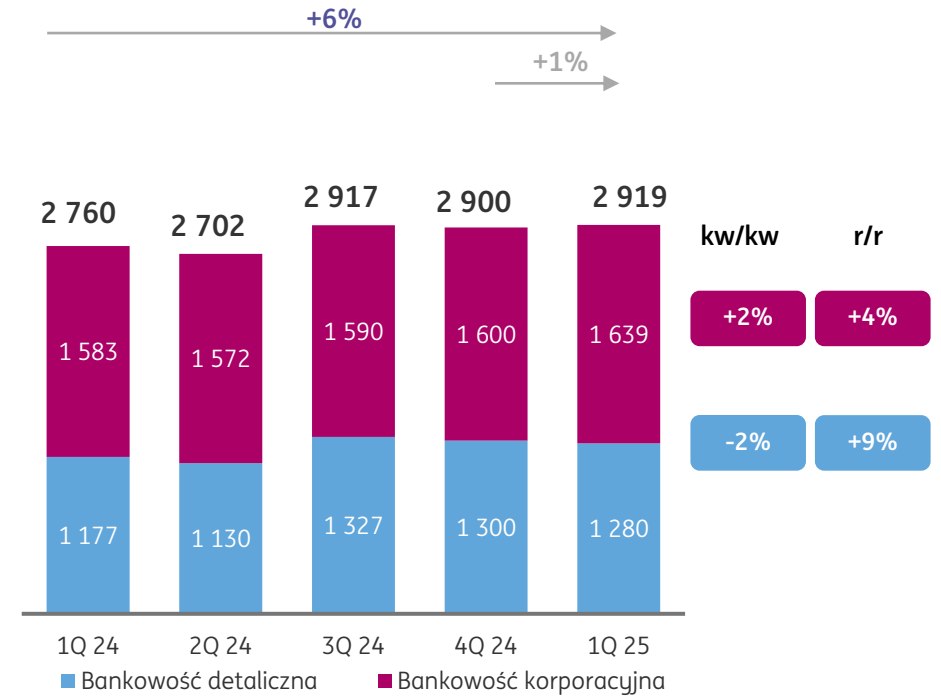
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)							kw/kw		r/r	
	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	Δ	%	Δ	%
AKTYWA										
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 041	4 508	3 338	8 965	8 361	9 240	879	10,5%	4 732	105,0%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	19 620	20 231	19 646	18 150	21 635	18 237	-3 398	-15,7%	-1 994	-9,9%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 235	1 983	1 290	1 378	1 927	1 728	-199	-10,3%	-255	-12,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	208	327	103	92	61	159	98	160,7%	-168	-51,4%
Inwestycyjne papiery wartościowe	56 614	64 439	58 931	54 231	58 992	60 706	1 714	2,9%	-3 733	-5,8%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	165	0	1 996	4 495	179	4 805	4 626	2584,4%	4 805	-
Kredyty i inne należności udzielone klientom	156 560	158 453	161 411	164 641	166 698	171 863	5 165	3,1%	13 410	8,5%
Aktywa niefinansowe	1 495	1 483	1 509	1 466	1 468	1 457	-11	-0,7%	-26	-1,8%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 098	898	686	648	704	607	-97	-13,8%	-291	-32,4%
Inne aktywa	325	399	368	354	334	365	31	9,3%	-34	-8,5%
Aktywa razem	245 361	252 721	249 278	254 420	260 359	269 167	8 808	3,4%	16 446	6,5%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY										
ZOBOWIĄZANIA										
Zobowiązania wobec innych banków	13 655	13 590	13 877	13 354	15 468	14 595	-873	-5,6%	1 005	7,4%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 822	1 314	974	1 248	1 400	961	-439	-31,4%	-353	-26,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	280	411	149	137	83	172	89	107,2%	-239	-58,2%
Zobowiązania wobec klientów	205 290	214 126	213 541	216 293	219 996	227 994	7 998	3,6%	13 868	6,5%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404	411	405	914	509	501	-8	-1,6%	90	21,9%
Zobowiązania podporządkowane	1 526	1 510	1 514	1 501	1 499	1 467	-32	-2,1%	-43	-2,8%
Rezerwy	542	523	645	640	636	613	-23	-3,6%	90	17,2%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	115	17	70	156	17	149	132	776,5%	132	776,5%
Inne zobowiązania	4 991	3 379	3 930	3 947	3 581	3 906	325	9,1%	527	15,6%
Zobowiązania ogółem	228 625	235 281	235 105	238 190	243 189	250 358	7 169	2,9%	15 077	6,4%
KAPITAŁY										
Kapitał zakładowy	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	0	0,0%	0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-5 095	-5 379	-5 274	-4 325	-4 699	-4 076	623	-13,3%	1 303	-24,2%
Zyski zatrzymane	20 750	21 744	18 372	19 469	20 783	21 805	1 022	4,9%	61	0,3%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-5	-11	-11	0	0	-6	-6	-	5	-45,5%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	16 736	17 440	14 173	16 230	17 170	18 809	1 639	9,5%	1 369	7,8%
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0	0	0	0	-	0	-
Kapitały własne ogółem	16 736	17 440	14 173	16 230	17 170	18 809	1 639	9,5%	1 369	7,8%
Zobowiązania i kapitał własny razem	245 361	252 721	249 278	254 420	260 359	269 167	8 808	3,4%	16 446	6,5%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	128,64	134,05	108,94	124,75	131,98	144,57	12,60	9,5%	10,52	7,8%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

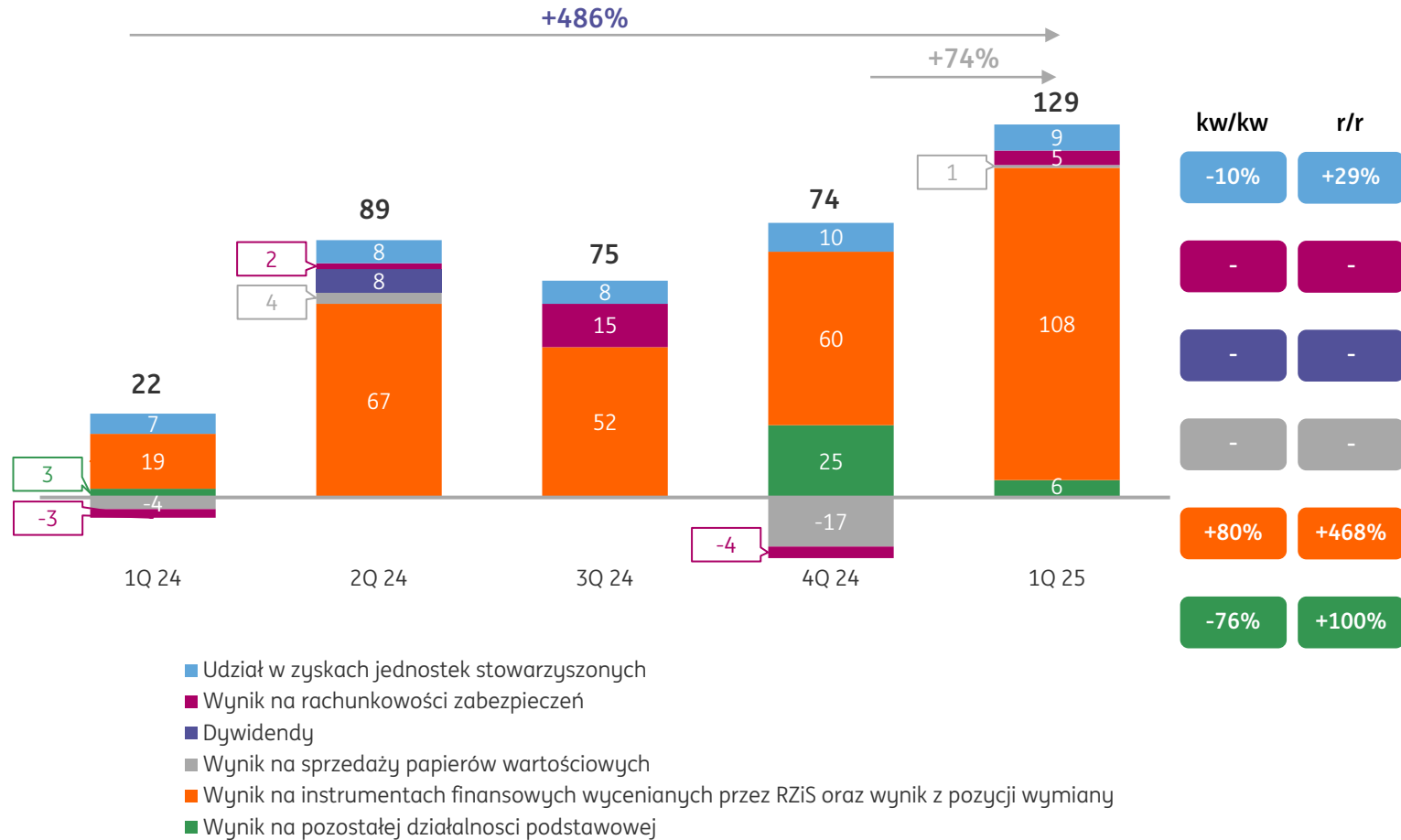


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



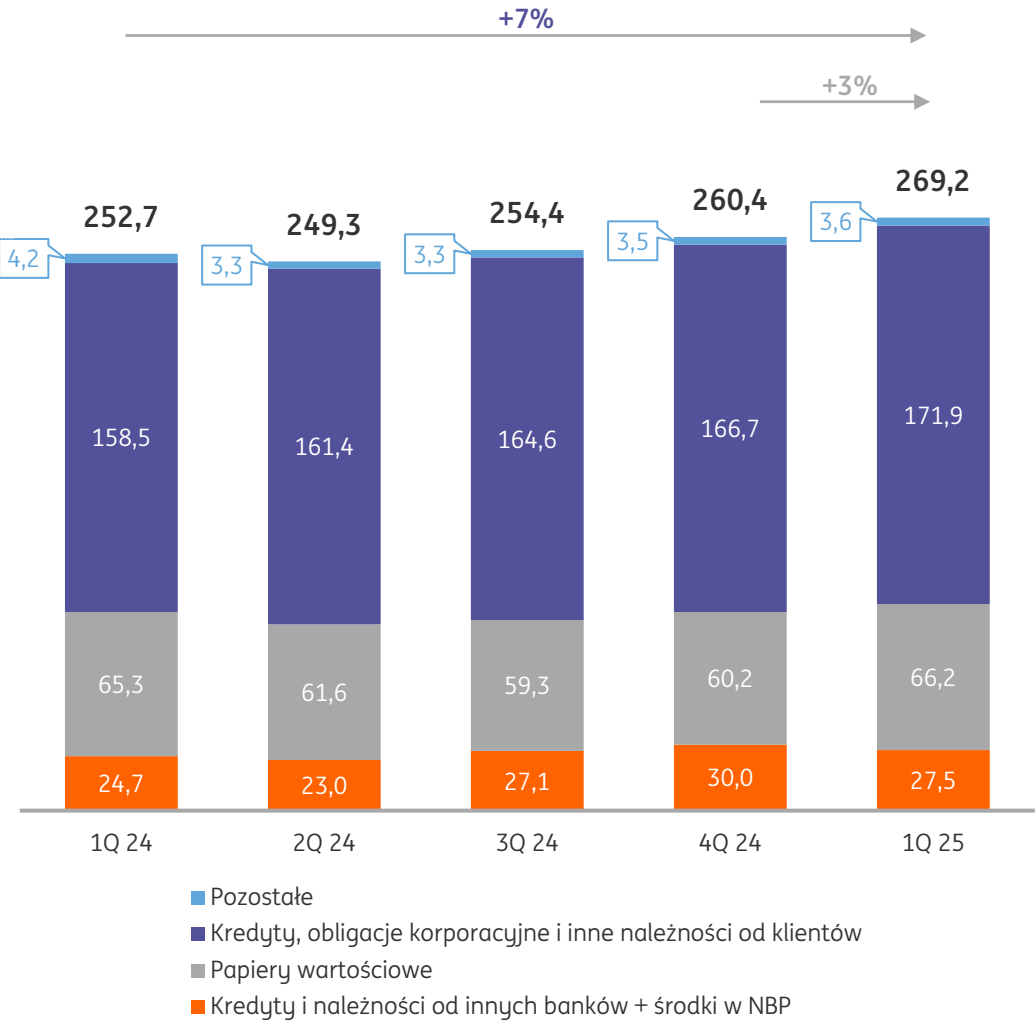
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

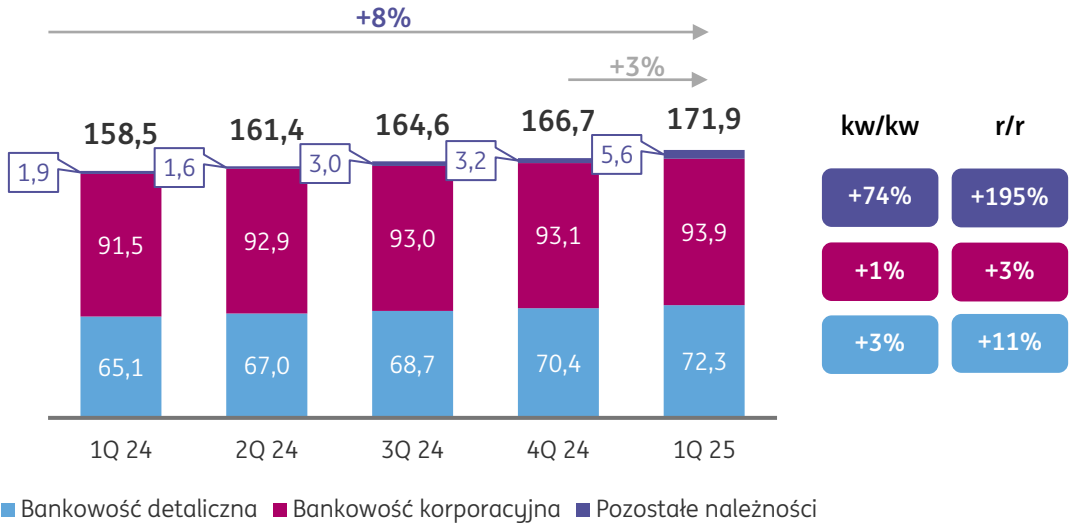


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

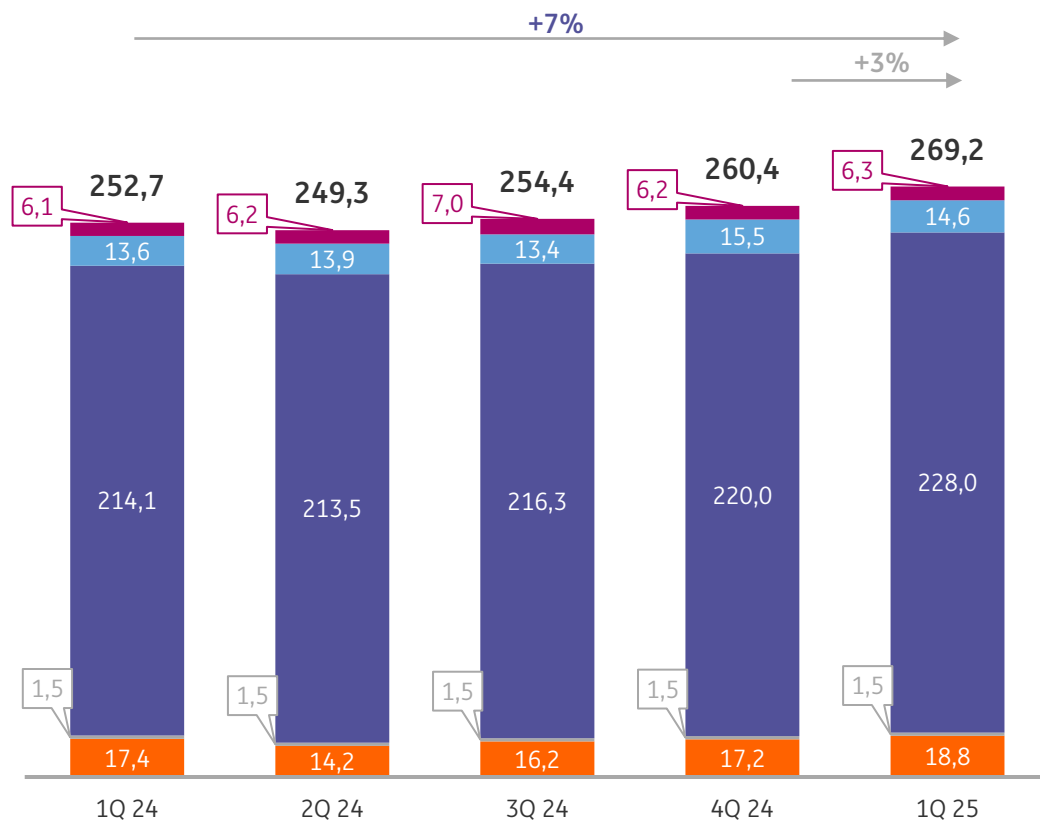


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



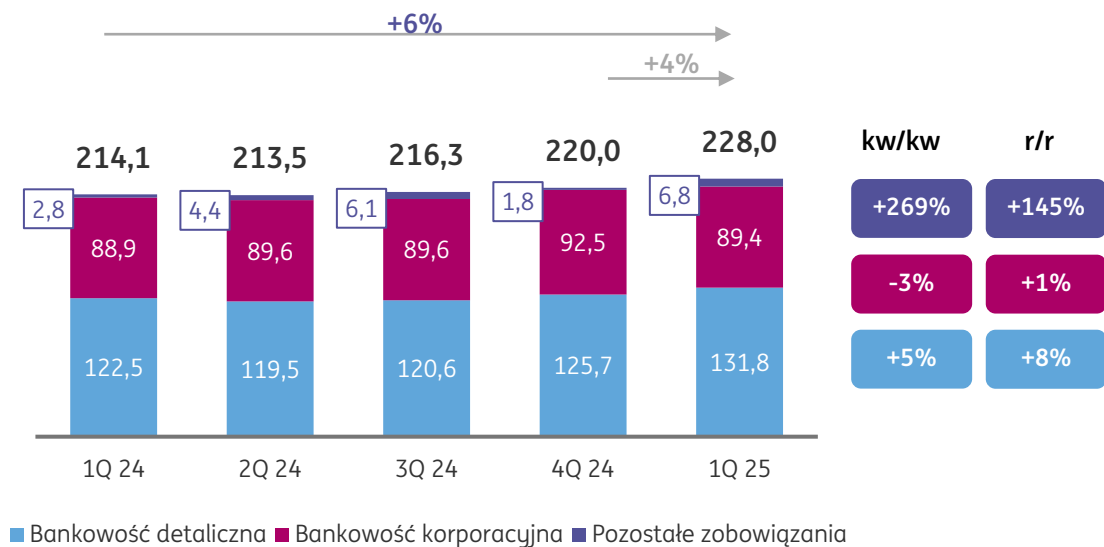
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



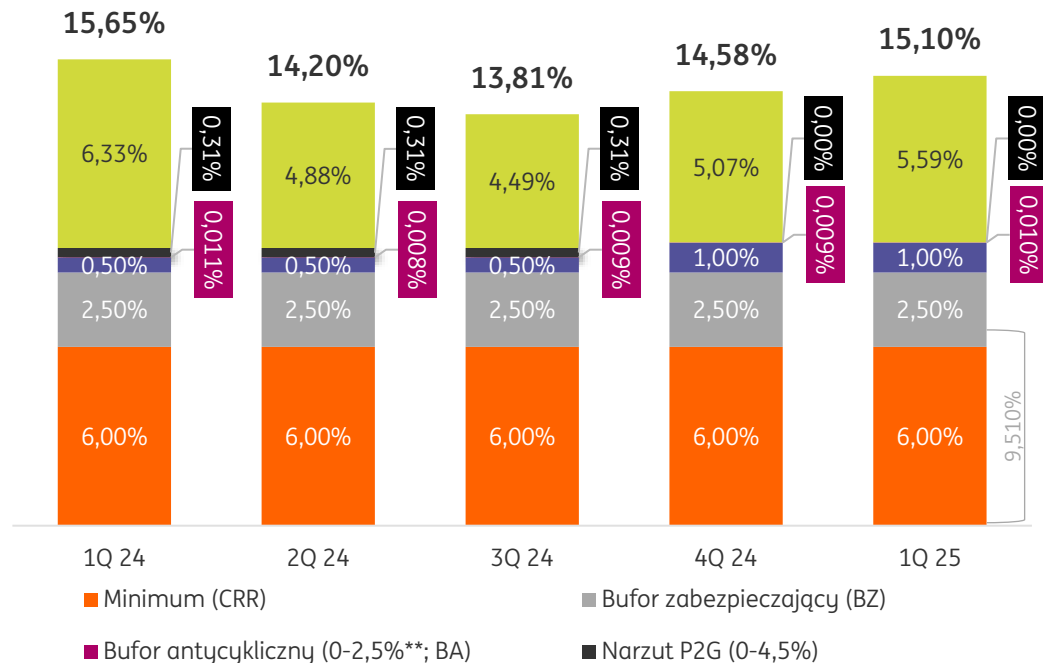
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

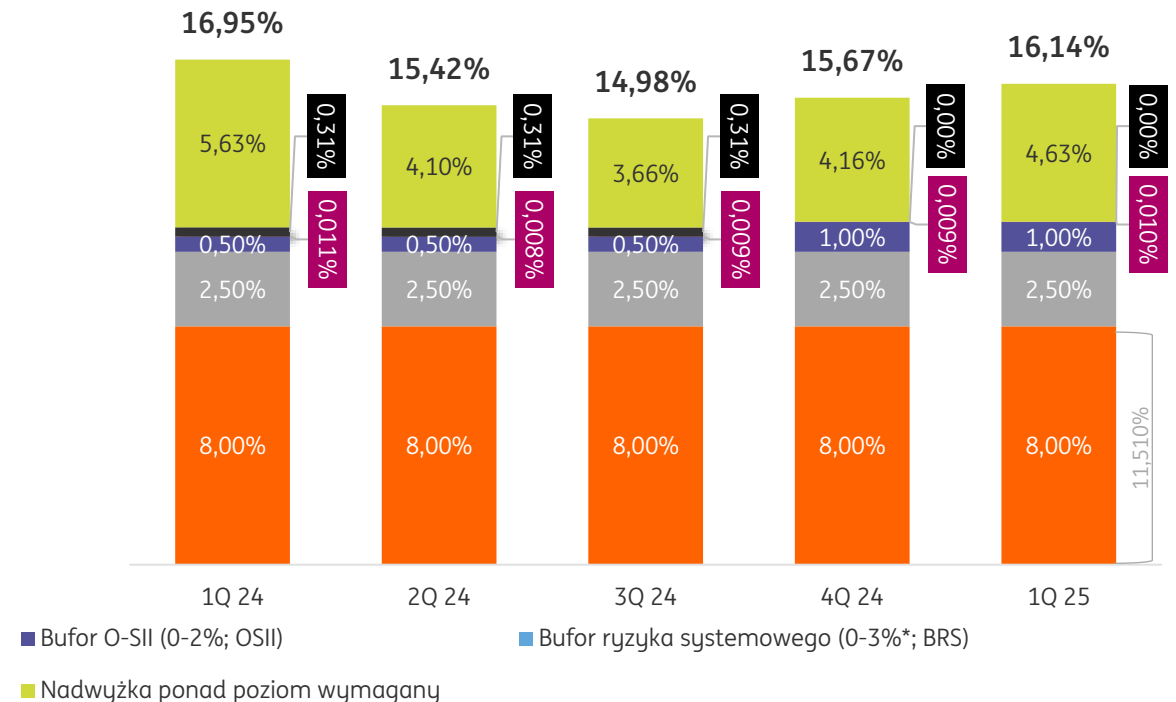


Struktura wymogu kapitałowego

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.

*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)

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.03.2025	Udział %
1	Handel hurtowy	10 382	10,7%
2	Obsługa nieruchomości	8 552	8,8%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 883	7,1%
4	Pośrednictwo finansowe	6 821	7,0%
5	Transport lądowy i rurociągami	5 001	5,1%
6	Handel detaliczny	4 333	4,5%
7	Budownictwo	4 140	4,3%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 861	4,0%
9	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 829	3,9%
10	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 592	3,7%
11	Wynajem sprzętu	3 301	3,4%
12	Przemysł gumowy	3 215	3,3%
13	Poczta i telekomunikacja	2 806	2,9%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 749	1,8%
15	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 594	2,7%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 535	2,6%
17	Przemysł drzewny i papierniczy	2 342	2,4%
18	Działalność pomocnicza związana z pośrednictwem finansowym	2 115	2,2%
19	Przemysł energetyczny	2 082	2,1%
20	Pozostałe	17 051	17,5%
Suma końcowa		97 187	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 31.03.2025	Udział %
1	Handel hurtowy	17 212	11,8%
2	Budownictwo	10 422	7,1%
3	Pośrednictwo finansowe	9 589	6,6%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	9 570	6,5%
5	Obsługa nieruchomości	9 338	6,4%
6	Handel detaliczny	7 628	5,2%
7	Transport lądowy i rurociągami	6 248	4,3%
8	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6 114	4,2%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 826	4,0%
10	Przemysł gumowy	4 760	3,3%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 558	3,1%
12	Wynajem sprzętu	3 912	2,7%
13	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 829	2,6%
14	Poczta i telekomunikacja	3 544	2,4%
15	Działalność pomocnicza związana z pośrednictwem finansowym	2 244	1,5%
16	Przemysł drzewny i papierniczy	3 455	2,4%
17	Przemysł energetyczny	3 343	2,3%
18	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 852	1,9%
19	Przemysł maszynowy	2 396	1,6%
20	Pozostałe	29 487	20,2%
Suma końcowa		146 327	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 575 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 7,9 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec I kw. 2025 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

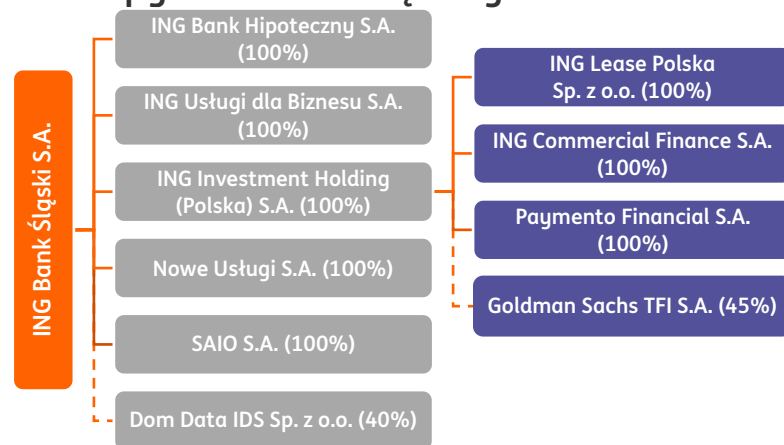
Fitch

- 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



Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

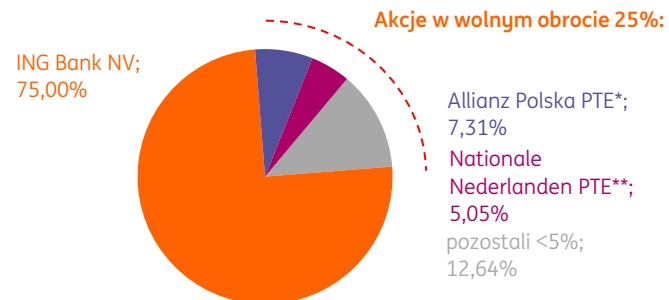
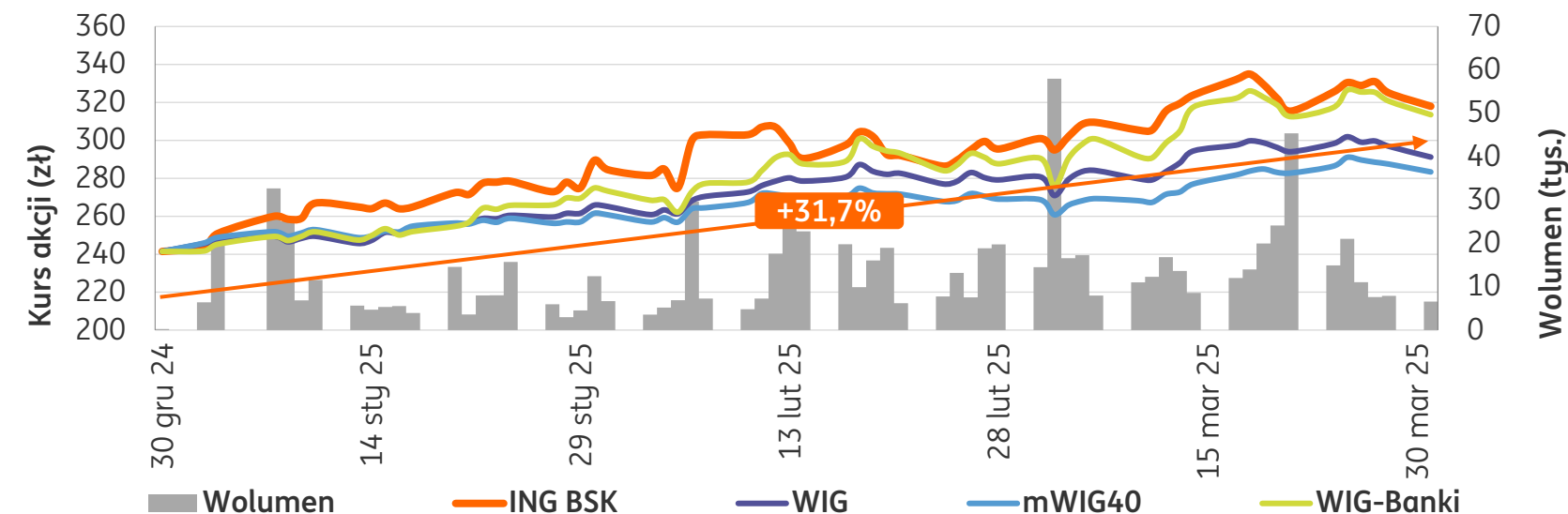
Cena akcji ING BSK:
318,0 zł (na 31 marca 2025 roku)

Kapitalizacja: **41,4 mld zł** (9,9 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **10,3 mld zł** (2,5 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 Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. na dzień 31 grudnia 2024.
**Na podstawie [zawiadomienia](#) od Nationale Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. z 28 marca 2025.

Wskaźniki rynkowe (1Q 2025)

C/Z 9,4x

C/WK 2,2x

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.



Realizacja celów strategicznych w I kw. 2025 roku

■ Aktywność klientów i digitalizacja

- W I kw. pozyskaliśmy 89 tys. nowych klientów detalicznych i 16 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,29 mln klientów *primary* w segmencie detalicznym oraz 298 tys. klientów *primary* w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów *mobile only* w bankowości detalicznej wzrosła do 2,2 mln (+11% r/r).
- W I kw. 2025 roku liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła 165 mln (+6% r/r), a łączna liczba transakcji kartami bankowymi wyniosła 306 mln (+4% r/r), z czego liczba transakcji w bankomatach spadła o 11% r/r, przy wzroście liczby transakcji w POS i Internecie o 4% r/r, dla porównania liczba detalicznych transakcji gotówkowych w oddziałach wyniosła 189 tys. (-7% r/r).
- W I kw. przeprosowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 14,6 mln transakcji (+1% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 61 mln transakcji BLIK (+23% r/r).

■ Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość DigIndex'u* wynosi 88,4% (cel na 2025 rok to 90%).
- Odświeżyliśmy i zmodyfikowaliśmy wniosek onboardingowy dla klientów Business Banking, dzięki czemu możemy zwiększyć poziom automatycznego otwierania rachunków.
- Wdrożyliśmy samoobsługowy portal komunikacyjny wspierający realizację wewnętrznych procesów z obszaru Business Banking.
- Wdrażamy w ciągłym trybie zmiany procesowe, które pozwalają podnieść poziom STP (*straight through processing*) dla kluczowych podróży klienta.

■ Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- Przeprowadziliśmy proces podwyżkowy - z uwzględnieniem Gender Pay Gap oraz Pay Transparency.
- Wdrożyliśmy platformę szkoleniową ING University wraz z Learning Dashboardem dla menedżerów i administratorów.
- Zorganizowaliśmy Wellbing - Pierwsza pomoc dla zdrowia psychicznego oraz spotkania ze specjalistami na dzień przeciw depresji (Dzień Raka: reakcja na chorobę nowotworową - spotkania ze specjalistami, tydzień dla zdrowia, tydzień finansów).

■ Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec I kw. 2025 roku odpowiednio 100,00% i 99,99%.
- W ramach działań z obszaru SRE (*Site Reliability Engineering*) przygotowaliśmy spis niezbędnych inwestycji, aby zapewnić dostępność wybranych aplikacji na poziomie 99,9% (maksymalną niedostępność rzędu 43 minut miesięcznie z włączeniem okien serwisowych).
- Wzmocniliśmy bezpieczeństwo cybernetyczne środowiska serwerowego i stacji roboczych w wyniku wdrożenia nowego rozwiązania typu EDR (*Endpoint Detection & Response*).
- Opracowaliśmy nową referencyjną architekturę bezpieczeństwa dla obszaru zarządzania dostępem i uprawnieniami (IAM).
- Kontynuujemy migrację aplikacji do chmury - na koniec I kw. 2025 w chmurze uruchomionych mamy już ponad 38% aplikacji planowanych do migracji.
- Zestawiliśmy dedykowane stabilne połączenie *Partner Interconnect* pomiędzy Data Center Banku Śląskiego a wykorzystywaną chmurą publiczną.

■ Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w I kw. 2025 roku zrealizowaliśmy terminowo.

■ Zrównoważony rozwój

- ING Bank Śląski opublikował Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku. Ważną częścią podsumowania niezmiennie są aspekty dot. ESG (ang. environmental, social, governance), które zostały zaprezentowane zgodnie z wymogami dyrektywy CSRD i ESRS.
- Zorganizowaliśmy trzecią edycję Sustainability Week - 5 dni, 11 wydarzeń, ponad 22 godziny dyskusji, debat i warsztatów oraz 1 608 zapisanych pracowników.
- W nowym, czwartym już sezonie gry edukacyjnej „Miasto ING” w Roblox, bank rozwija temat pod hasłem: Podaj dalej, jak być bezpiecznym w sieci.
- Udostępniliśmy kolejną edycję ofert kredytu hipotecznego: na energooszczędną modernizację nieruchomości oraz na dom energooszczędny.
- ING Bank Śląski dołączył do [Business Accessibility Forum](#), zrzeszającego firmy i organizacje działające na rzecz zwiększania dostępności produktów i usług.

Spółeczeństwo 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 jakiegokolwiek ręcznej interwencji. DigIndex obejmuje wybrane 33 podróże klientów wspólne dla Grupy ING.

Wybrane inicjatywy

Farma wiatrowa Baltica 2 z finansowaniem ING

ING znalazło się w gronie instytucji, które sfinansują morską farmę wiatrową Baltica 2 o mocy ok. 1,5 GW, której oddanie do użytku planowane jest w 2027 roku. To największy pod względem mocy wytwórczych projekt morskiej energetyki wiatrowej tzw. I fazy realizowany obecnie w polskiej części Morza Bałtyckiego przez Grupę PGE, który docelowo zasili w zieloną energię z wiatru ponad 2,4 mln odbiorców.

[Więcej informacji](#)

Konta i karty z Revoluta dostępne w Moim ING

ING BSK jako pierwszy bank w Polsce udostępnił klientom możliwość dodania kont oraz kart z Revoluta, tym samym rozszerzając usługę do 9 banków. Dzięki niej, dla kont i kart z innych banków, klienci mogą sprawdzić stan w jednej aplikacji, przeglądać historię transakcji z wszystkich kont razem czy przeanalizować wydatki i planować dla nich wspólny budżet.

[Więcej informacji](#)

ING Lease (Polska):

- ✓ **płatności rat leasingowych w pełni online**
- ✓ **zdalne podpisywanie umów poprzez podpis kwalifikowalny**

ING Lease (Polska) udostępnił polecenia zapłaty online oraz mobilnie bez wypełniania papierowej zgody, a także nową bezpłatną możliwość zdalnego podpisywania umów poprzez podpis kwalifikowany. Rozwiązania te, to kolejny element współpracy w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w ramach digitalizacji procesów i budowania synergii bankowości z usługami finansowania ruchomości i nieruchomości.

[Więcej informacji](#)

[Więcej informacji](#)

ING zachęca przedsiębiorców, aby razem zadbali o bezpieczeństwo firm w sieci

Bank zachęca do zgłaszania każdej próby cyberoszustwa do CERT Polska, działającego w instytucie badawczym NASK. Dodatkowo bank daje wskazówki jak skutecznie to zrobić.

[Więcej informacji](#)



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:

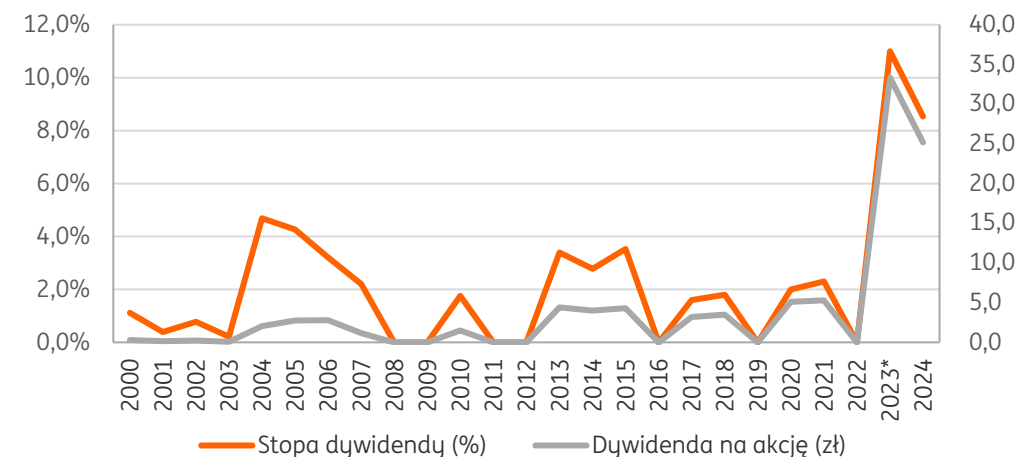
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% + 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
29 kwietnia 2025 roku	Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku
6 maja 2025 roku	Dzień dywidendy
8 maja 2025 roku	Raport za I kwartał 2025 roku
12 maja 2025 roku	Termin wypłaty dywidendy
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

