

A man with a beard and glasses, wearing a dark jacket and a flat cap, is riding a red bicycle. A young girl with her hair in a ponytail, wearing a patterned jacket, is sitting on the back of the bicycle. They are riding on a green lawn in a park with many trees in the background.

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe za I kwartał 2021 roku

Warszawa, 6 maja 2021 roku





Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Rozwój działalności
3. Wyniki finansowe za I kwartał 2021 roku
4. Załączniki

Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa



Kluczowe fakty - I kwartał 2021 roku

Baza klientów

- Liczba klientów ogółem powiększyła się o 155 tys. r/r do blisko 4,8 mln
- Liczba klientów detalicznych powiększyła się o 134 tys. r/r do blisko 4,3 mln
- Liczba klientów korporacyjnych powiększyła się o 21 tys. r/r do 494 tys.



Działalność biznesowa

- Sprzedaliśmy kredyty hipoteczne o wartości 4,5 mld zł (+23% r/r)
- Portfel należności korporacyjnych wzrósł o 3% kw/kw
- Oszczędności pozabilansowe klientów detalicznych wzrosły o 55% r/r
- Saldo komercyjne wzrosło o 24 mld zł r/r (+9% r/r)

Wyniki finansowe

- Zysk netto wyniósł 385,6 mln zł (+44% r/r)
- Koszty regulacyjne wyniosły 179,5 mln zł (+2% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 9,9%





Realizacja celów biznesowych na 2021 rok

- **Wzrost aktywności klientów i digitalizacja**
 - Liczba klientów *primary* wynosi 2,1 mln, wzrost o 89 tys. r/r
 - Liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (Moje ING) przekroczyła 2,0 mln (+19% r/r, +5% kw/kw)
 - Ponad 40% transakcji nabycia jednostek FIO w I kw. 2021 roku zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- **Zgodność z wymogami regulacyjnymi**
 - Łączny współczynnik kapitałowy o 7,8 p.p. jest powyżej wymogu regulacyjnego
 - Dokonaliśmy dalszych inwestycji w systemy monitorowania transakcji, wdrażanie nowego systemu kontroli procedur CDD
 - Pracujemy nad zbudowaniem międzybankowego centrum AML
- **Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników**
 - Przygotowaliśmy założenia do Regulaminu pracy hybrydowej
 - Uruchomiliśmy nową ofertę ubezpieczeń grupowych dla pracowników
 - Przeprowadziliśmy konferencję finansową dla pracowników pod hasłem „Finanse pod lupą 2.0”
- **Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych**
 - [Przeprowadziliśmy webinar by podzielić się naszą wiedzą z zakresu cyberbezpieczeństwa](#)
 - Realizujemy program transformacji infrastruktury Tech zgodnie z planem
- **Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi**
 - Obserwujemy wyraźne przyśpieszenie samoobsługi wśród klientów wszystkich segmentów
 - Kontynuujemy optymalizację sieci punktów dystrybucji
 - Wykorzystujemy technologie zdalnej komunikacji z klientami zgodnie z planem
- **Priorytety zrównoważonego rozwoju**
 - Aktualizujemy naszą strategię ESG z uwzględnieniem nowych wymogów regulacyjnych
 - Kontynuujemy realizację programów zgodnie z naszą dotychczasową polityką
 - Obserwujemy, że rozwój programów przyśpiesza wraz ze zmianami w nastawieniu otoczenia gospodarczego

Wybrane dane finansowe

<i>mln zł</i>	1Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
Przychody ogółem	1 562,7	1 603,8	1 601,7	+39,0	+2%
Koszty ogółem	775,0	682,3	820,8	+45,8	+6%
Wynik przed kosztami ryzyka	787,7	921,5	780,9	-6,8	- 1%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	294,7	322,5	128,8	-165,9	- 56%
Podatek bankowy	116,0	122,5	125,9	+9,9	+9%
Zysk brutto	377,0	476,5	526,2	+149,2	+40%
Podatek dochodowy	109,7	162,6	140,6	+30,9	+28%
Zysk netto	267,3	313,9	385,6	+118,3	+44%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,76%	19,52%	18,80%	+ 3,04 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	13,25%	16,91%	16,28%	+ 3,03 p.p.	-
ROE* (%)	10,6%	7,6%	8,1%	-2,6 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	12,2%	9,4%	9,9%	-2,3 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	49,6%	42,5%	51,2%	+1,7 p.p.	-

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

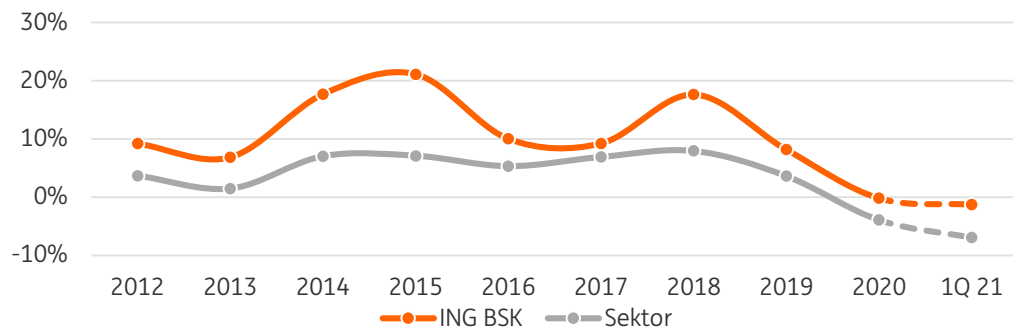
Główne osiągnięcia biznesowe

Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	zmiana % r/r	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	128 800	137 489	149 301	152 724	149 270	154 960	+ 13%	17 470
Depozyty klientów korporacyjnych	49 848	52 497	61 911	65 293	58 755	60 605	+ 15%	8 108
Depozyty klientów indywidualnych	78 952	84 992	87 390	87 431	90 515	94 355	+ 11%	9 363
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	93 254	96 609	101 096	102 764	106 757	112 314	+ 16%	15 706
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	14 302	11 617	13 706	15 333	16 243	17 960	+ 55%	6 343
Kredyty klientów ogółem	118 437	124 018	121 697	123 965	126 099	131 005	+ 6%	6 987
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	70 077	73 078	69 088	70 201	70 266	72 399	- 1%	-678
Kredyty dla klientów indywidualnych	48 360	50 940	52 609	53 764	55 833	58 605	+ 15%	7 665
Kredyty hipoteczne	40 772	43 179	44 933	45 924	47 901	50 406	+ 17%	7 227
Kredyty gotówkowe	6 469	6 662	6 581	6 676	6 774	7 053	+ 6%	391

Udział rynkowy ING Banku Śląskiego S.A.

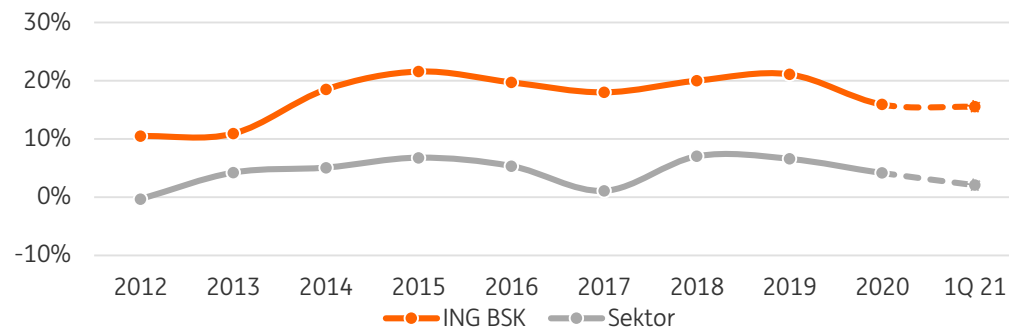
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)



Kredyty klientów indywidualnych** (zmiana r/r)



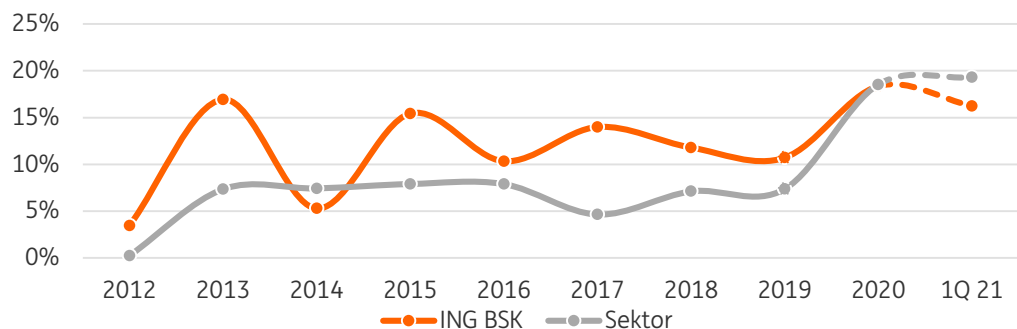
Udział
rynkowy (%)



Udział
rynkowy bez
FX*** (%)



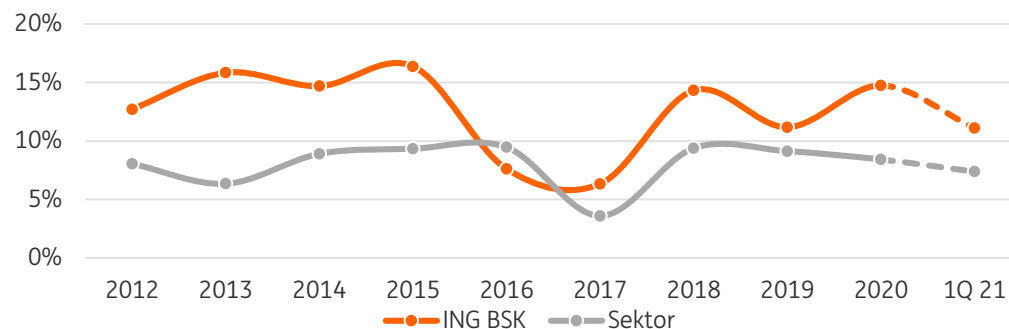
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)



Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)



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

Rozwój działalności



Wspieramy naszych klientów

Wsparcie w obliczu pandemii COVID-19

- [Pośredniczymy w dystrybucji środków z Tarczy Finansowej PFR 2.0](#)
- Oferujemy kredyty z gwarancją z Funduszu Gwarancji Kredytowych BGK (PLG FGP)
- Oferujemy moratoria kredytowe (ustawowe dla klientów detalicznych i [pozaustawowe dla klientów korporacyjnych](#))

Dzielimy się wiedzą

- Przeprowadziliśmy szereg webinarów:
 - [Chiny, których nie znamy: obserwuj albo zgiń](#)
 - [Cyberatak na Twoją firmę?](#)
 - [ABC logistyki w e-commerce](#)
 - [Maszyny i urządzenia w dobie nowoczesnych technologii](#)
 - [Wygasający wpływ pandemii na gospodarkę](#)

Nowości w ofercie

- Ułatwiamy przedsiębiorcom otwarcie konta ([konto na selfie dla przedsiębiorców](#))
- [Przebudowaliśmy naszą ofertę dla klientów zamożnych](#)
- Wprowadziliśmy procesowanie transakcji w czasie rzeczywistym ([ING Business](#) i Moje ING)
- Wprowadziliśmy do oferty emerytalnej [IKZE Inwestycyjne](#)



Bankowość detaliczna

Transakcyjność klientów

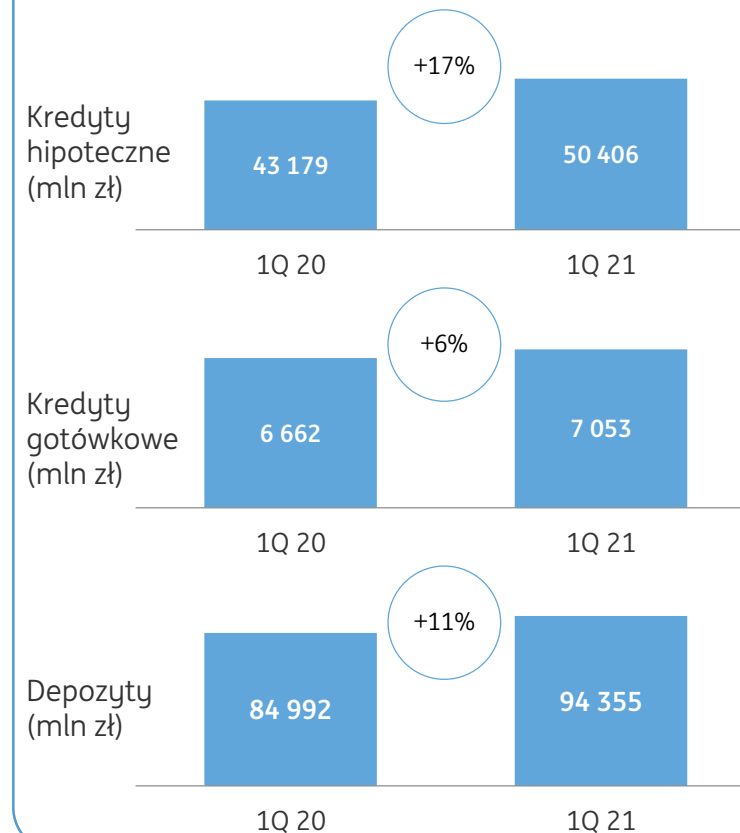
- Prowadzimy 3,4 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W I kwartale 2021 roku nasi klienci indywidualni wykonali o +12% r/r więcej przelewów, łącznie 110,0 mln (99,96% elektronicznie), z czego 35,7 mln przelewów w bankowości mobilnej (+30% r/r) ...
- ... o 82% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 18,8 mln), ...
- ... o 4% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 183,9 mln) ...
- ... o 21% r/r mniej transakcji w bankomatach (łącznie 10,2 mln)...
- ... oraz o 60% r/r mniej transakcji gotówkowych poprzez kasy w oddziałach (łącznie 251 tys.)

Finansowanie

- Udzieliliśmy w I kwartale 2021 roku 4,5 mld zł kredytów hipotecznych (+23% r/r), w tym 668 mln zł na stałą stopę (-59% r/r)
- Udzieliliśmy w I kwartale 2021 roku 1,1 mld zł pożyczek gotówkowych (+7% r/r) ...
- ... z czego 80% sprzedaży to kanały internetowe



Przyrost wolumenów



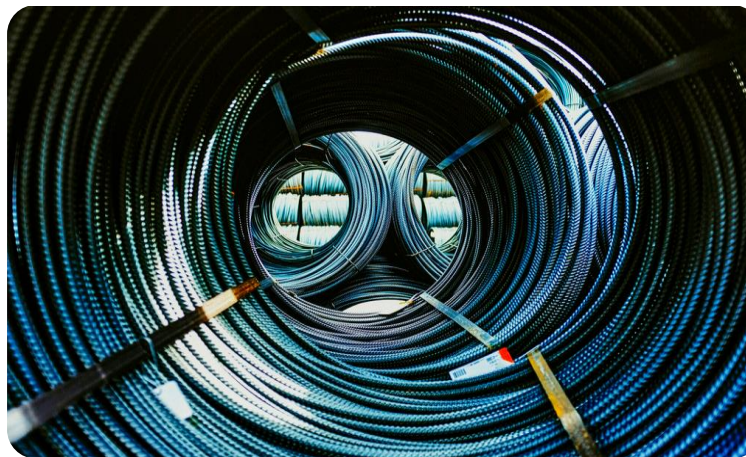
Bankowość korporacyjna

Transakcyjność klientów

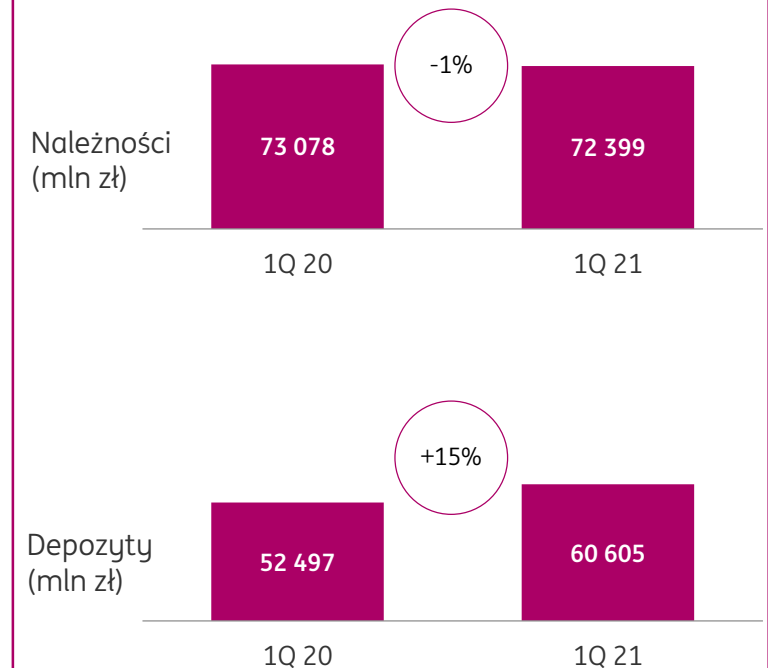
- Obsługujemy 494,2 tys. klientów korporacyjnych, z czego 415,4 tys. to przedsiębiorcy, 75,4 tys. to średnie i duże firmy a 3,5 tys. to klienci strategiczni
- W I kwartale 2021 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 21,1 mln przelewów (+1% r/r), z czego 1,6 mln w bankowości mobilnej (+38% r/r)
- Zainstalowaliśmy łącznie 27,1 tys. terminali płatniczych; przetworziliśmy 7,7 mln transakcji w I kwartale 2021 roku (+24% r/r)
- 3 060 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+374 od początku roku), z czego 542 sklepów z płatnościami Twisto (+38 od początku roku)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 86 mln zł r/r (+1% r/r) do poziomu 6,9 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 450 mln zł r/r (+1% r/r) do poziomu 40,2 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych spadł o 1,2 mld zł r/r (-4% r/r) do poziomu 25,1 mld zł



Przyrost wolumenów



A Corgi dog is lying on its side on a white pillow. The dog has a white chest and face with tan fur on its ears and body. It is wearing a black collar with a gold-colored pattern. The dog is resting on a white pillow, and a blanket with a colorful floral pattern is draped over it. The background is a white surface with a colorful floral pattern.

Wyniki finansowe

za I kwartał 2021 roku

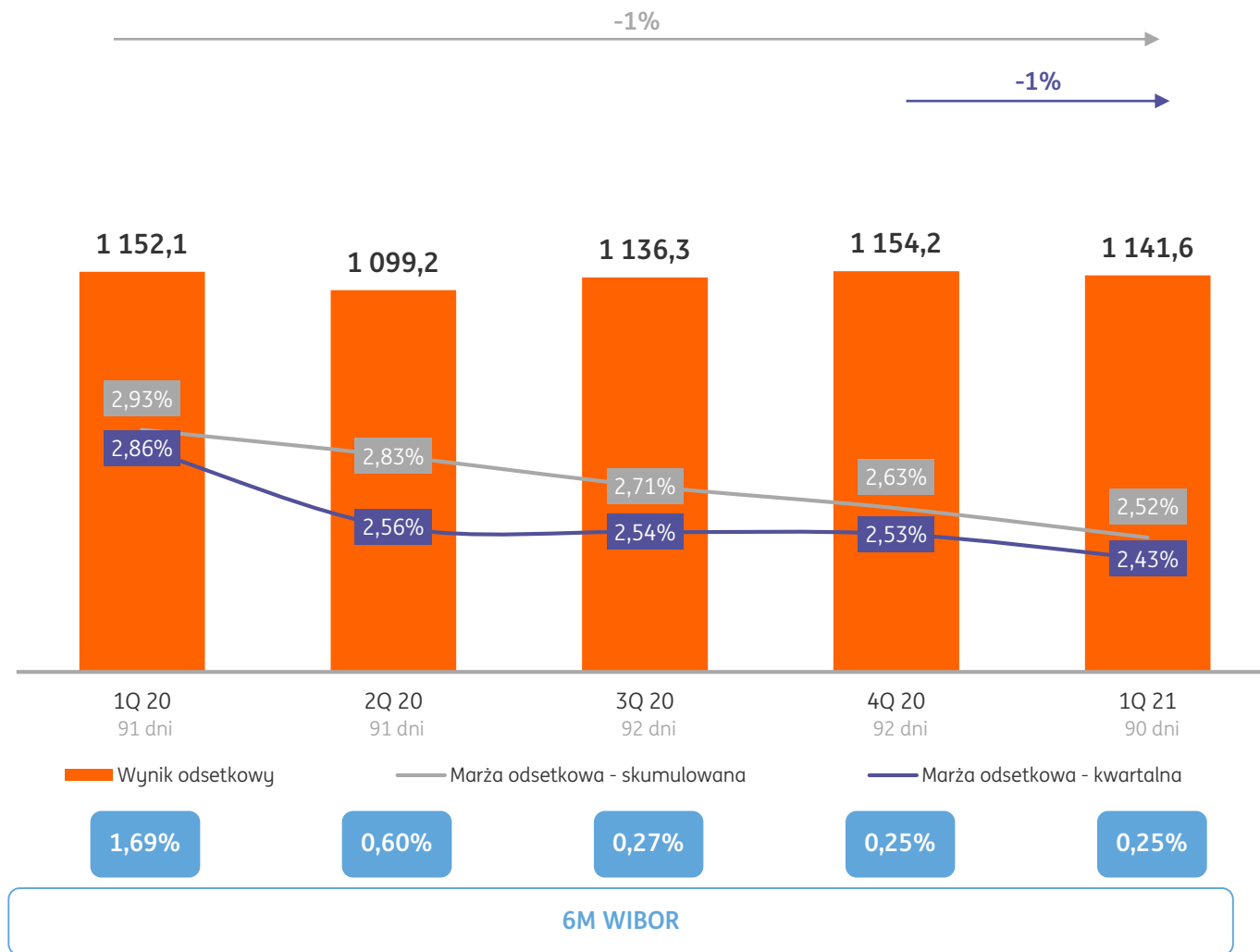
Wyniki finansowe

<i>mln zł</i>	1Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 152,1	1 154,2	1 141,6	-10,5	-1%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	359,1	431,7	428,3	+69,2	+19%
Pozostałe przychody	51,5	17,9	31,8	-19,7	-38%
Przychody ogółem	1 562,7	1 603,8	1 601,7	+39,0	+2%
Koszty ogółem	775,0	682,3	820,8	+45,8	+6%
Wynik przed kosztami ryzyka	787,7	921,5	780,9	-6,8	-1%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	294,7	322,5	128,8	-165,9	-56%
Podatek bankowy	116,0	122,5	125,9	+9,9	+9%
Zysk brutto	377,0	476,5	526,2	+149,2	+40%
Podatek dochodowy	109,7	162,6	140,6	+30,9	+28%
Zysk netto	267,3	313,9	385,6	+118,3	+44%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,76%	19,52%	18,80%	+3,04 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	13,25%	16,91%	16,28%	+3,03 p.p.	-
ROE (%)*	10,6%	7,6%	8,1%	-2,6 p.p.	-
ROE po korekcie o MCFH (%)*	12,2%	9,4%	9,9%	-2,3 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	49,6%	42,5%	51,2%	+1,7 p.p.	-

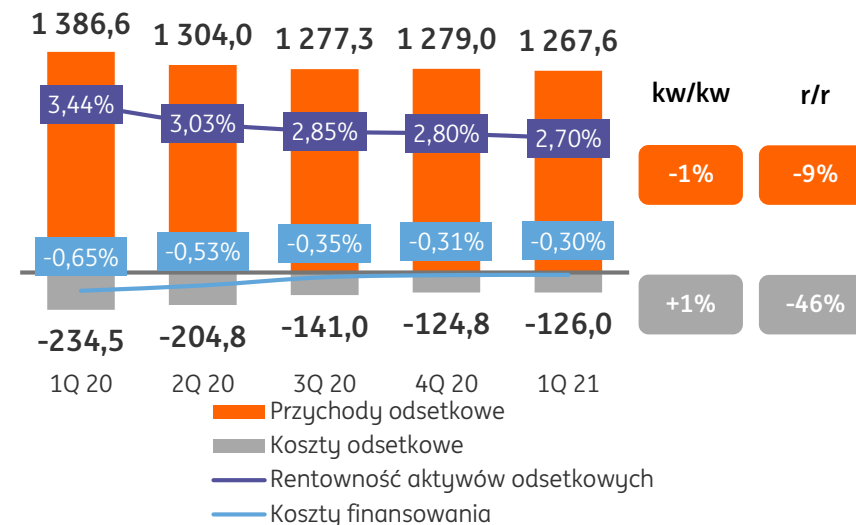
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy

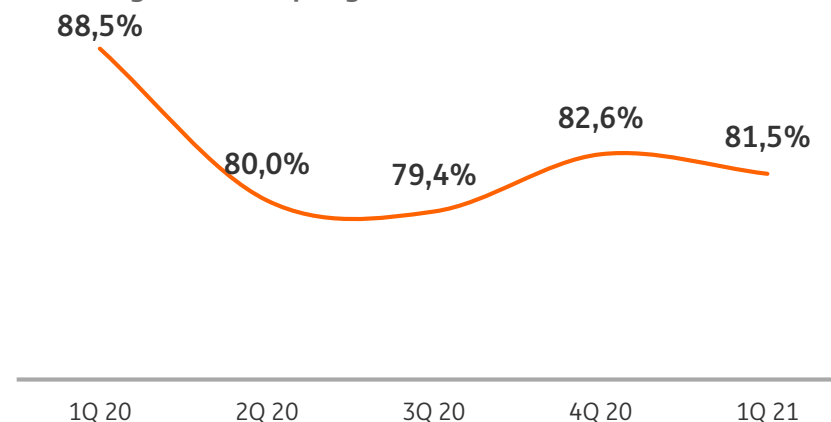
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

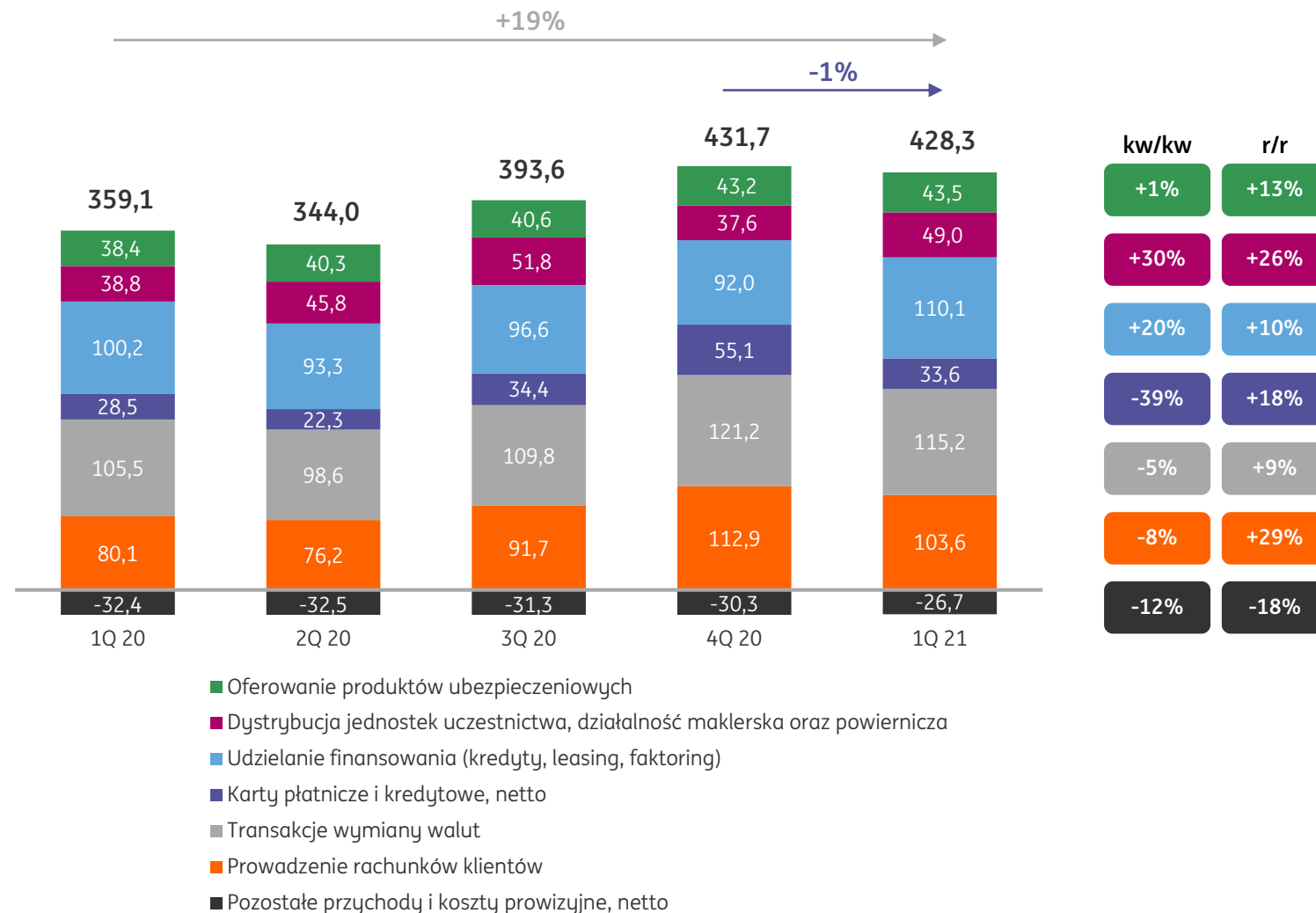


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

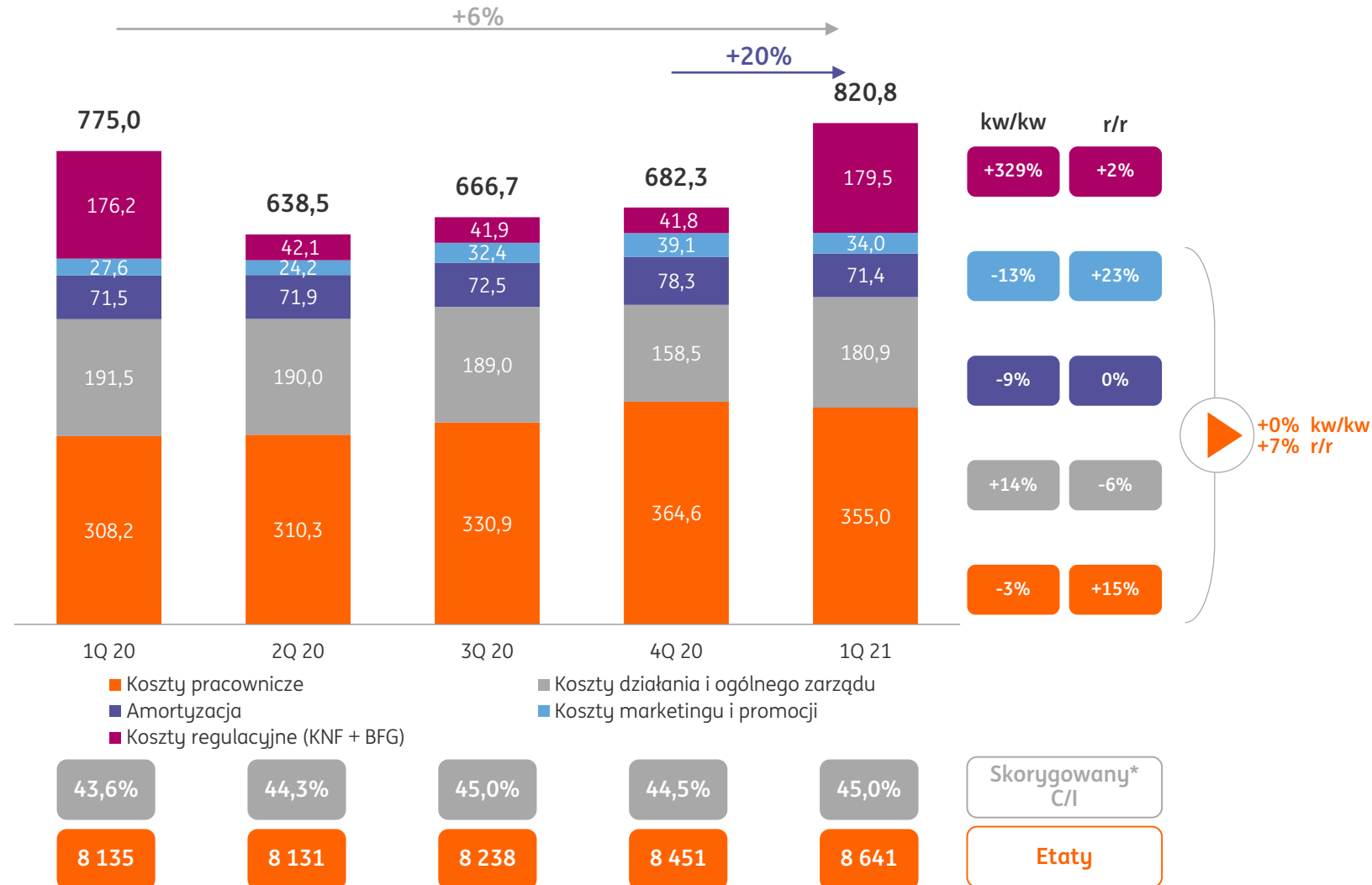
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Kwartalne zmiany wyników na udzielaniu finansowania oraz na prowadzeniu rachunków to efekt sezonowości w segmencie korporacyjnym.
- Silny wynik na kartach płatniczych i kredytowych w IV kwartale 2020 roku to efekt jednorazowych rozliczeń z partnerami.
- Niskie wyniki na działalności maklerskiej w IV kwartale 2020 wynikały z rekompensowania niedogodności związanych z awarię ING Makler w grudniu.

Koszty ogółem

Koszty ogółem (mln zł)

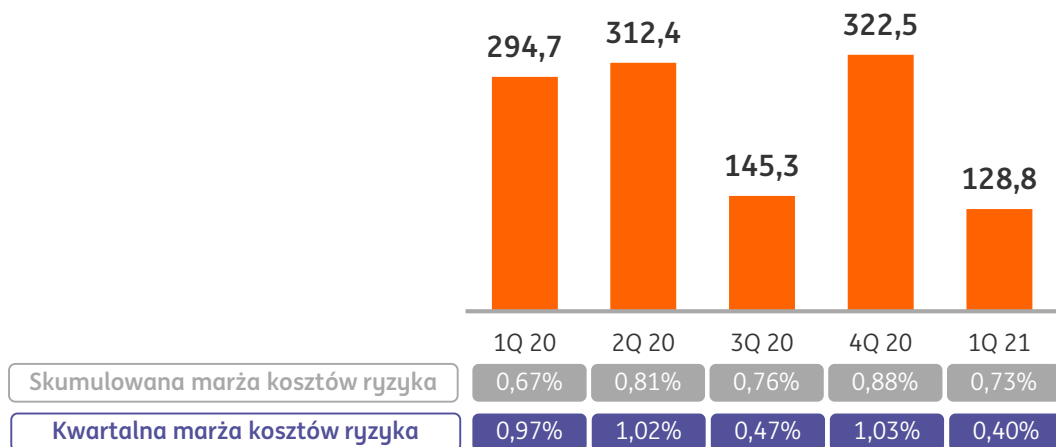


- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 132,6 mln zł w I kwartale 2021 roku (125,4 mln zł przed rokiem).
- Roczne koszty KNF poniesione w I kwartale 2021 roku wyniosły 19,2 mln zł (13,3 mln zł przed rokiem).

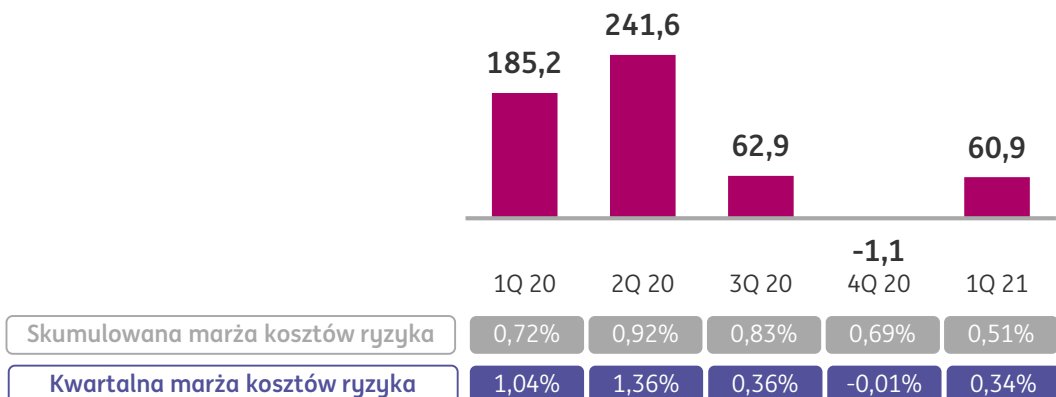
*Skorygowane o rozłożenie na 4 kwartały opłaty na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji

Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

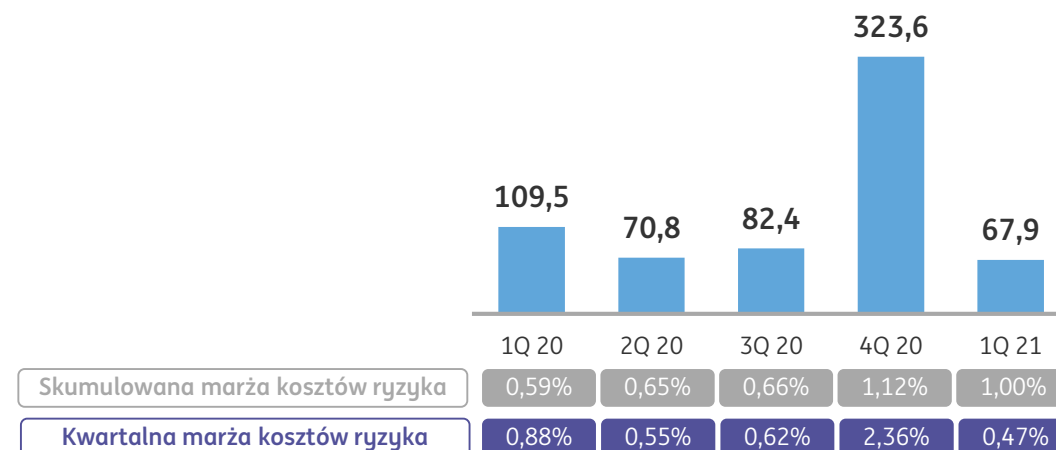


Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	1Q 20	2Q 20	3Q 20	4Q 20	1Q 21
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy					
Segment detaliczny	49,5	-24,1	30,5	-4,0	0,0
Segment korporacyjny	97,2	173,8	12,3	-92,7	21,7
Razem	146,7	149,7	42,8	-96,6	21,7
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych					
Segment detaliczny	0,0	10,2	20,2	239,9	0,0

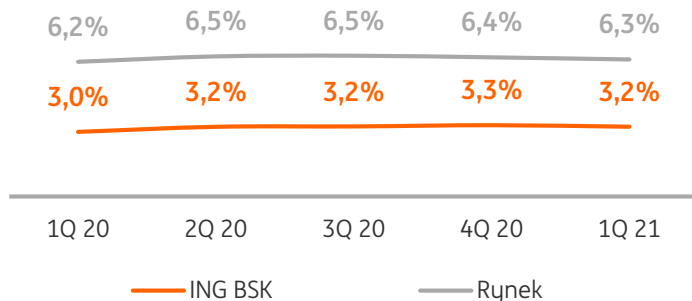
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



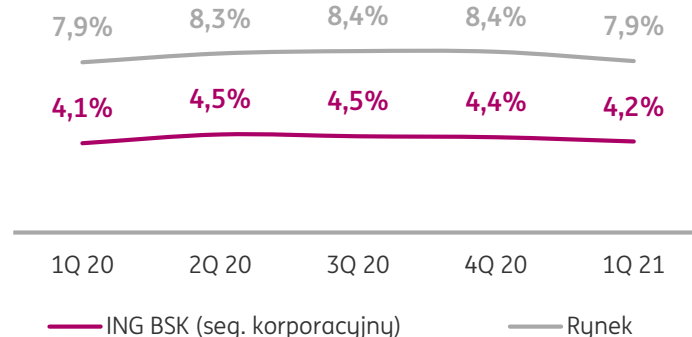
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

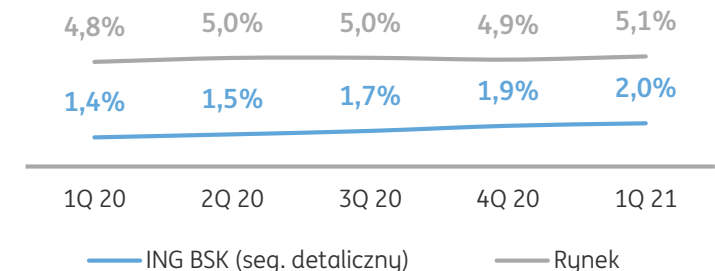
Dane skonsolidowane ING BSK



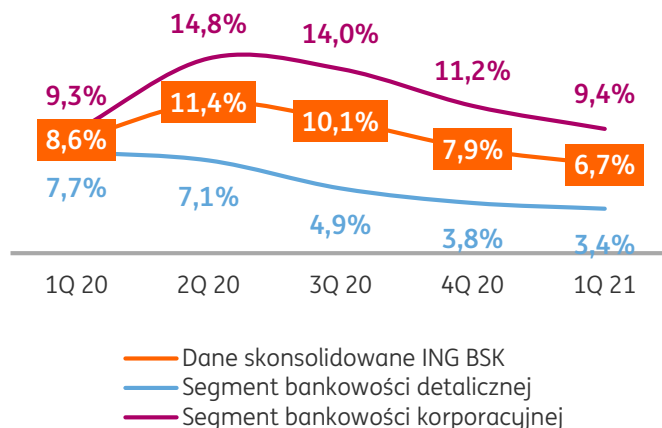
Segment bankowości korporacyjnej



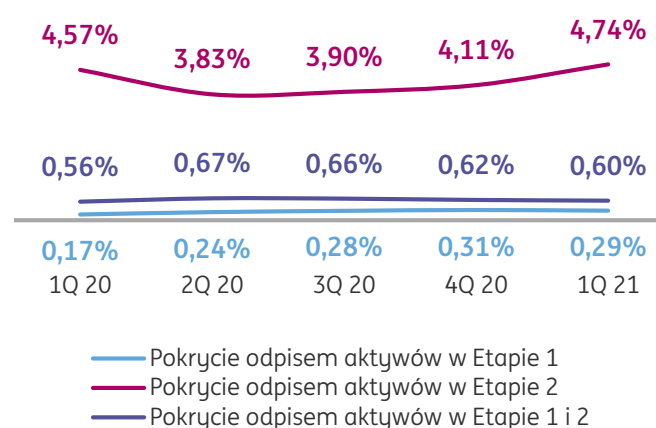
Segment bankowości detalicznej



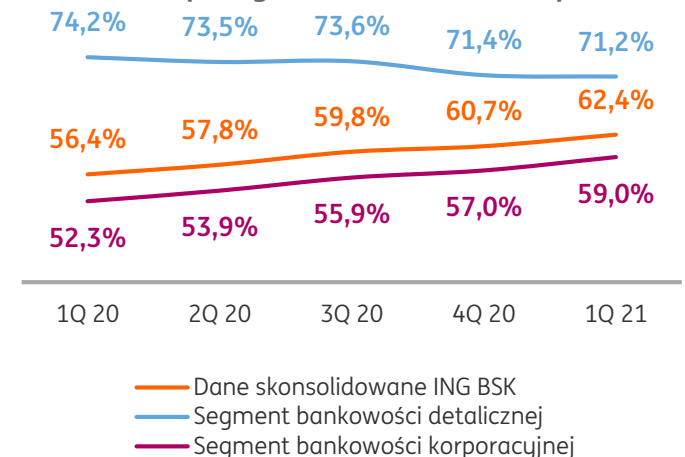
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



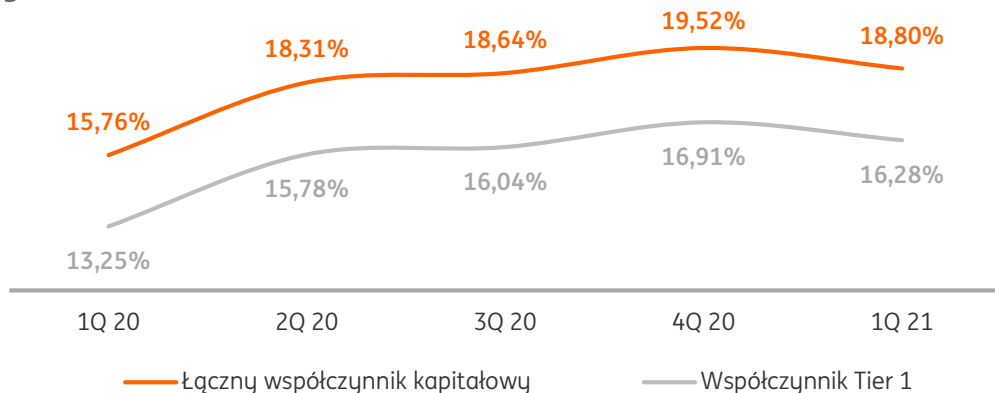
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF; kredyty nieregularne = Etap 3 + POCl; dane za luty 2021 dla 1Q 21 dla rynku

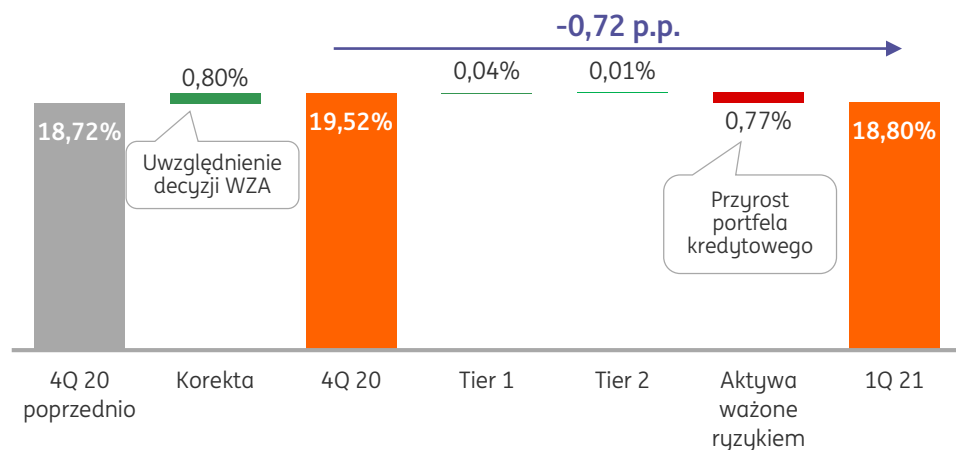
Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem

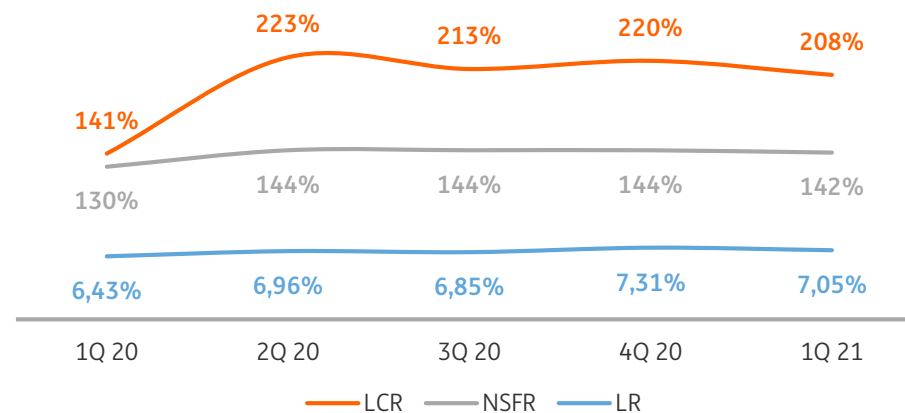


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 7,80 p.p. i 7,28 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,002% i 9,002%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 18,63% i 16,01%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki

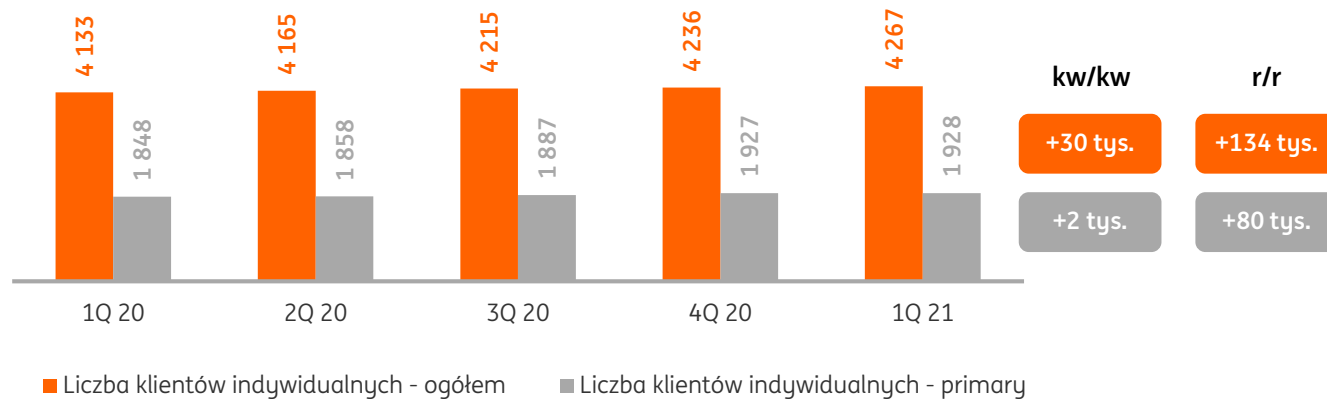


Bankowość detaliczna

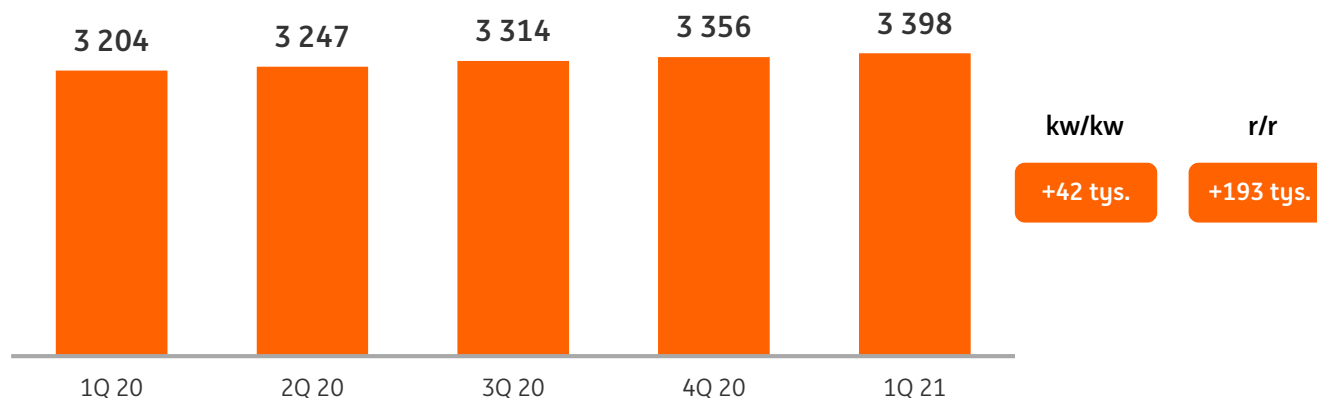
Baza klientów bankowości detalicznej

4,3 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



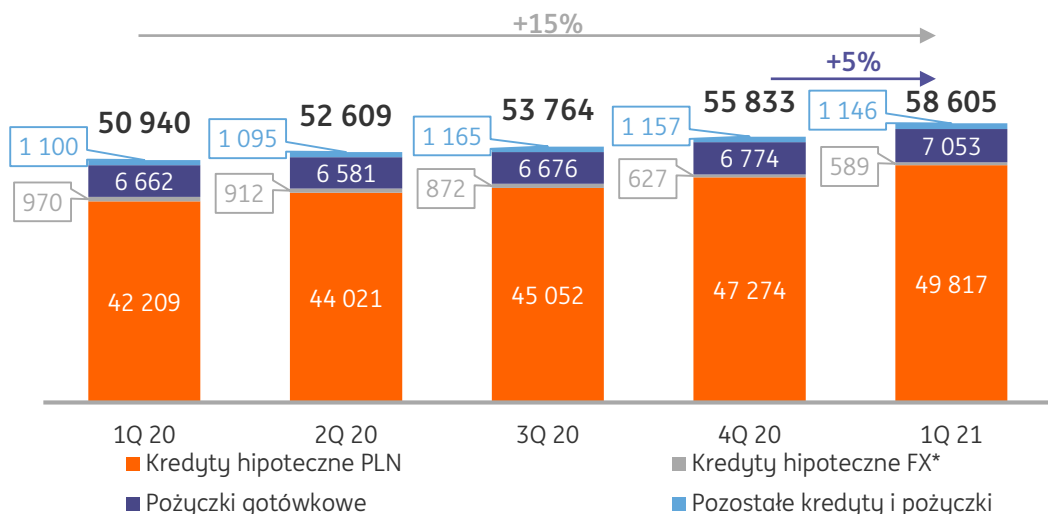
Uwaga: rachunki bieżące w PLN

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

- 85% rachunków bieżących to Konta Direct
- W I kwartale 2021 roku klienci założyli **226,3 tys. profili zaufanych** – łącznie jest ich już **1,8 mln**. Klienci podpisali za ich pomocą **1,1 mln dokumentów** w I kwartale 2021 roku
- W I kwartale 2021 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **354,7 tys. wniosków o 500+**

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

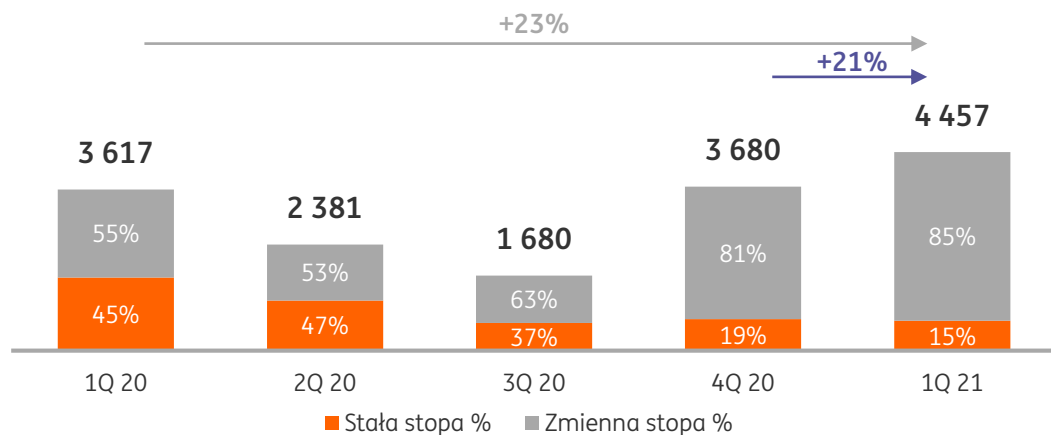
Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



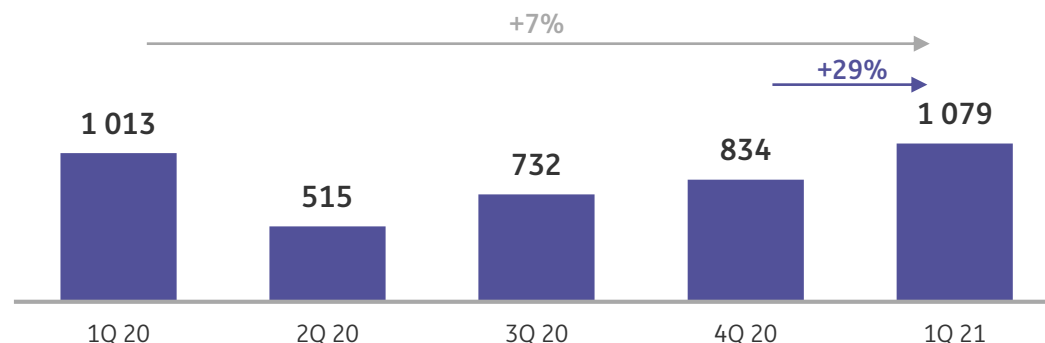
kw/kw	r/r
-1%	+4%
+4%	+6%
-6%	-39%
+5%	+18%

- 1,1 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w I kwartale 2021 roku (+7% r/r)
- 4,5 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w I kwartale 2021 roku (+23% r/r), co przekłada się na 25,4% udziału w rynku
 - w tym 0,7 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (7,9 mld zł od wprowadzenia produktu)
- 13,0% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 10,0% w kredytach hipotecznych ogółem (I kwartał 2021 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



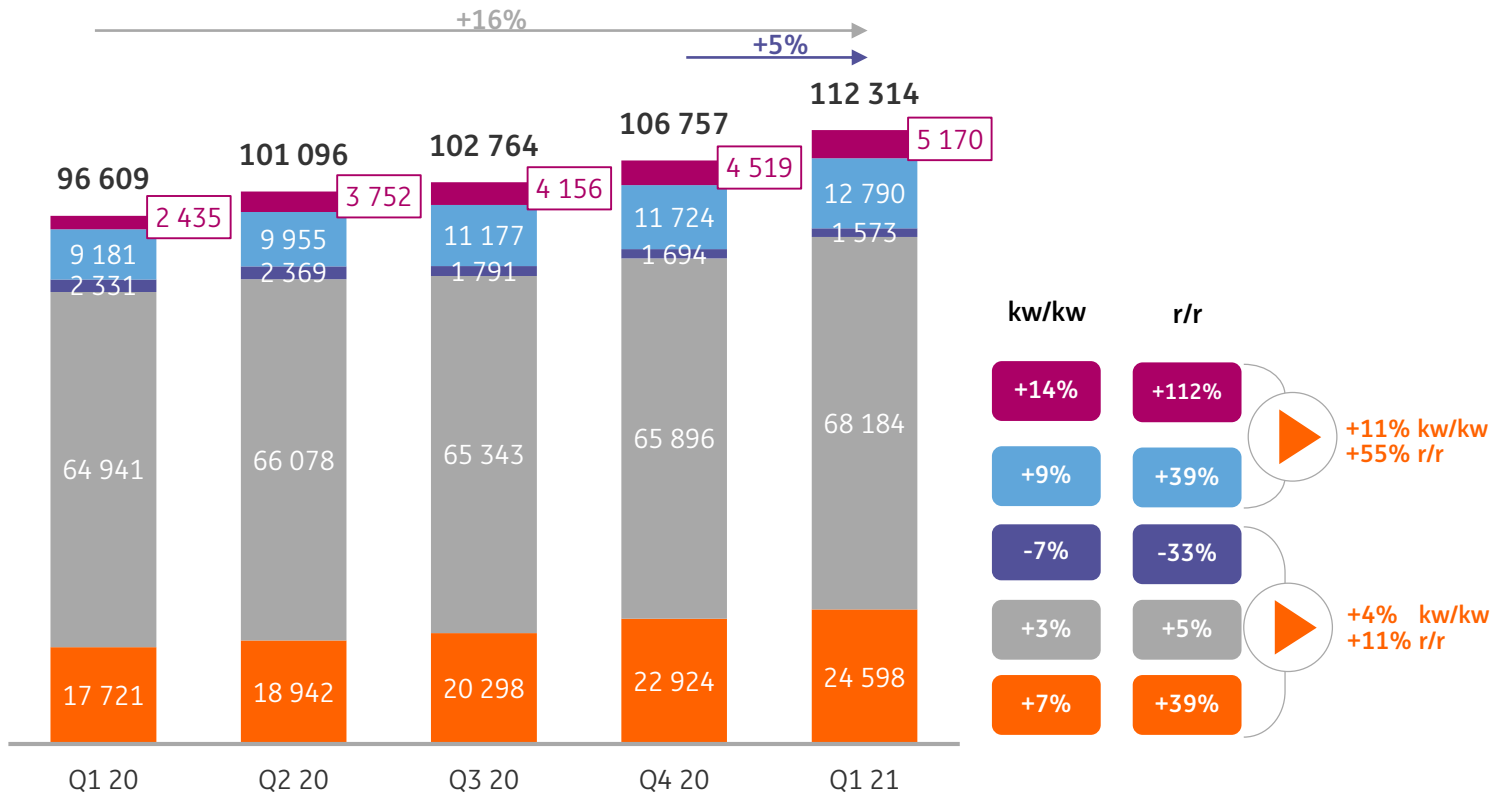
Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)



*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, która wynosiła 35,3 mln zł w 1Q 2020, 42,4 mln zł w 2Q 2020, 62,3 mln zł w 3Q 2020, 300,0 mln zł w 4Q 2020 oraz 305,1 mln zł w 1Q 2021

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



- Financial instruments accumulated in brokerage accounts
- Mutual funds
- Term deposits and structured products
- Savings accounts
- Current accounts

- 114,6 tys. klientów banku **regularnie inwestuje**
- W I kwartale 2021 roku **41,9% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**
- Na koniec I kwartału 2021 roku prowadziliśmy **141,6 tys. kont maklerskich** (+36,5 tys. lub 35% r/r), w samym I kwartale 2021 roku wzrost wyniósł 8,0 tys. rachunków
- Obroty** naszego biura na rynku akcji w I kwartale 2021 roku wyniosły **8,5 mld zł**, o **151% więcej r/r**



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 **777,2 tys. kart mobilnych** (+8% kw/kw, +54% r/r)

2 232 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM, z czego 923 tys. wykonało transakcje w I kwartale 2021 roku (+9% kw/kw, +51% r/r)

18,8 mln transakcji BLIKIEM w I kwartale 2021 roku (+8% kw/kw, +82% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **15,6 mln transakcji w Internecie** (+8% kw/kw, +90% r/r)

2 020 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+5% kw/kw, +19% r/r)

1 260 tys. użytkowników „mobile only” (-3% kw/kw, +17% r/r)

35,7 mln przelewów w bankowości mobilnej w I kwartale 2021 roku (+8,3 mln r/r, +30% r/r)

W I kwartale 2021 roku **sprzedaliśmy 80% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (79% w I kwartale 2020 roku)

2,4 mln
aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

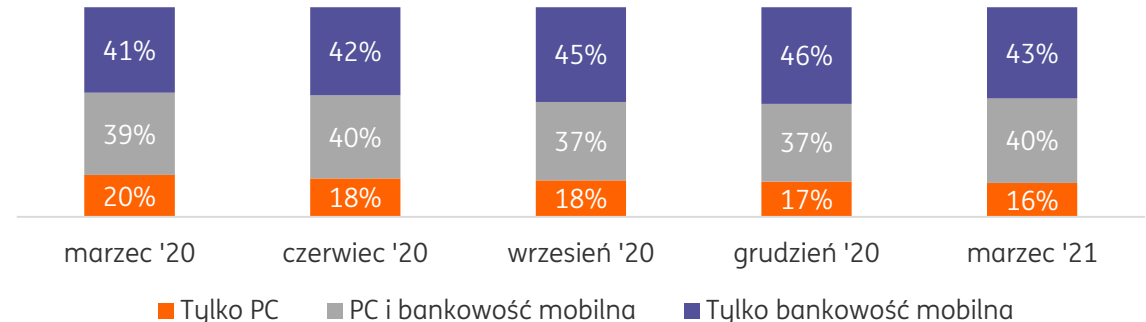
Fizyczna sieć dystrybucji

281 miejsc spotkań ze strefami samoobsługowymi (290 na koniec 2020 roku), w tym 165 bez tradycyjnej obsługi kasowej (155 na koniec 2020 roku)

983 urządzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 810 recyklerów), z czego 813 to urządzenia bezstykowe

61 punktów ING Express w centrach handlowych

Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)

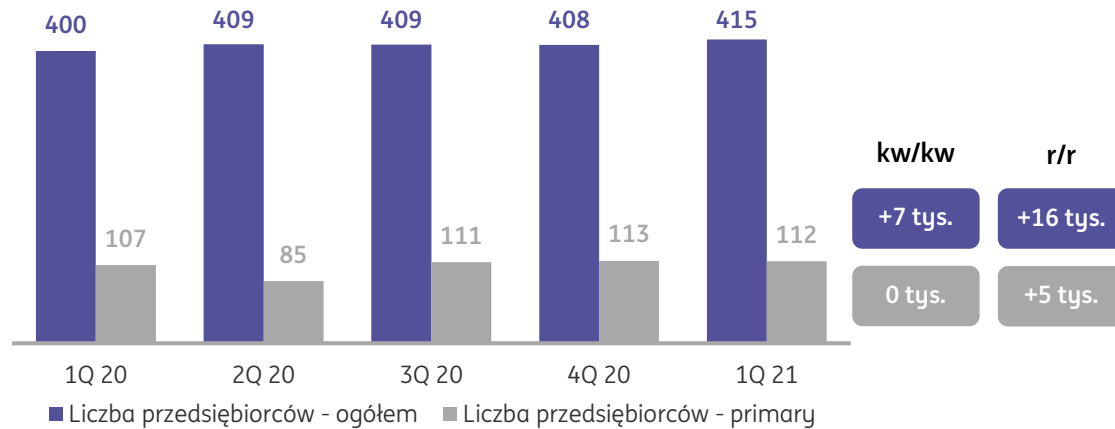


Bankowość korporacyjna

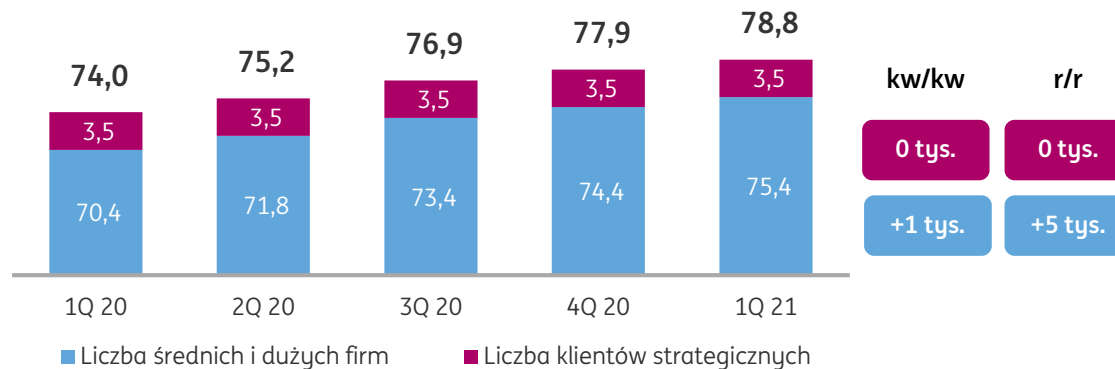
Baza klientów bankowości korporacyjnej

494 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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

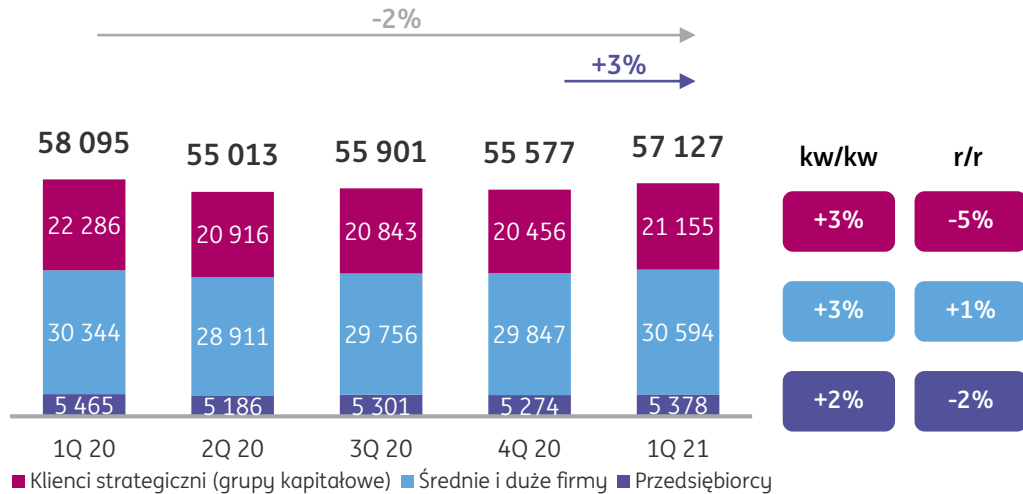


Prowadzimy 425 tys. rachunków bieżących dla 415 tys. przedsiębiorców, z czego 98% to rachunki Direct

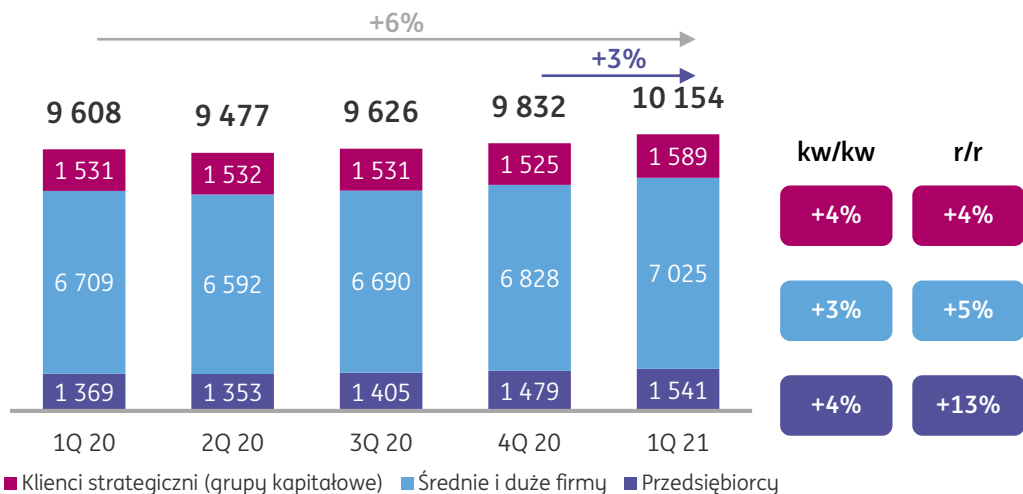


Należności od klientów bankowości korporacyjnej

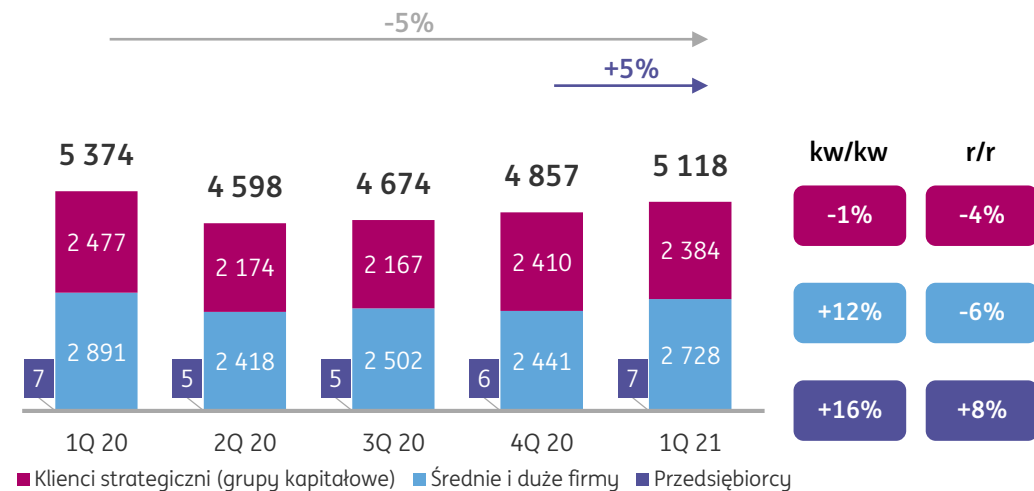
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



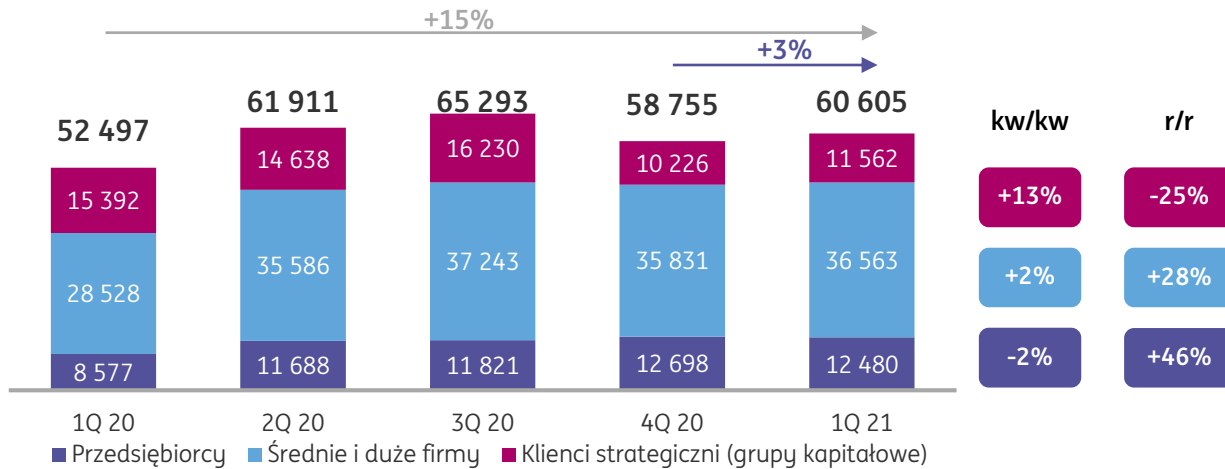
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



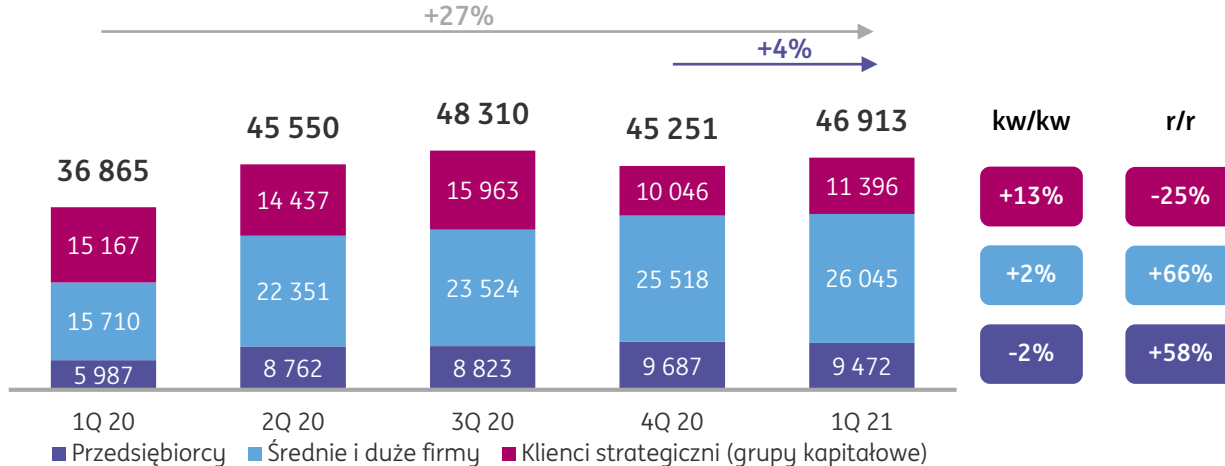
*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



+3,4 tys.

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

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

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

**Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +38% r/r**

Wybrane inicjatywy

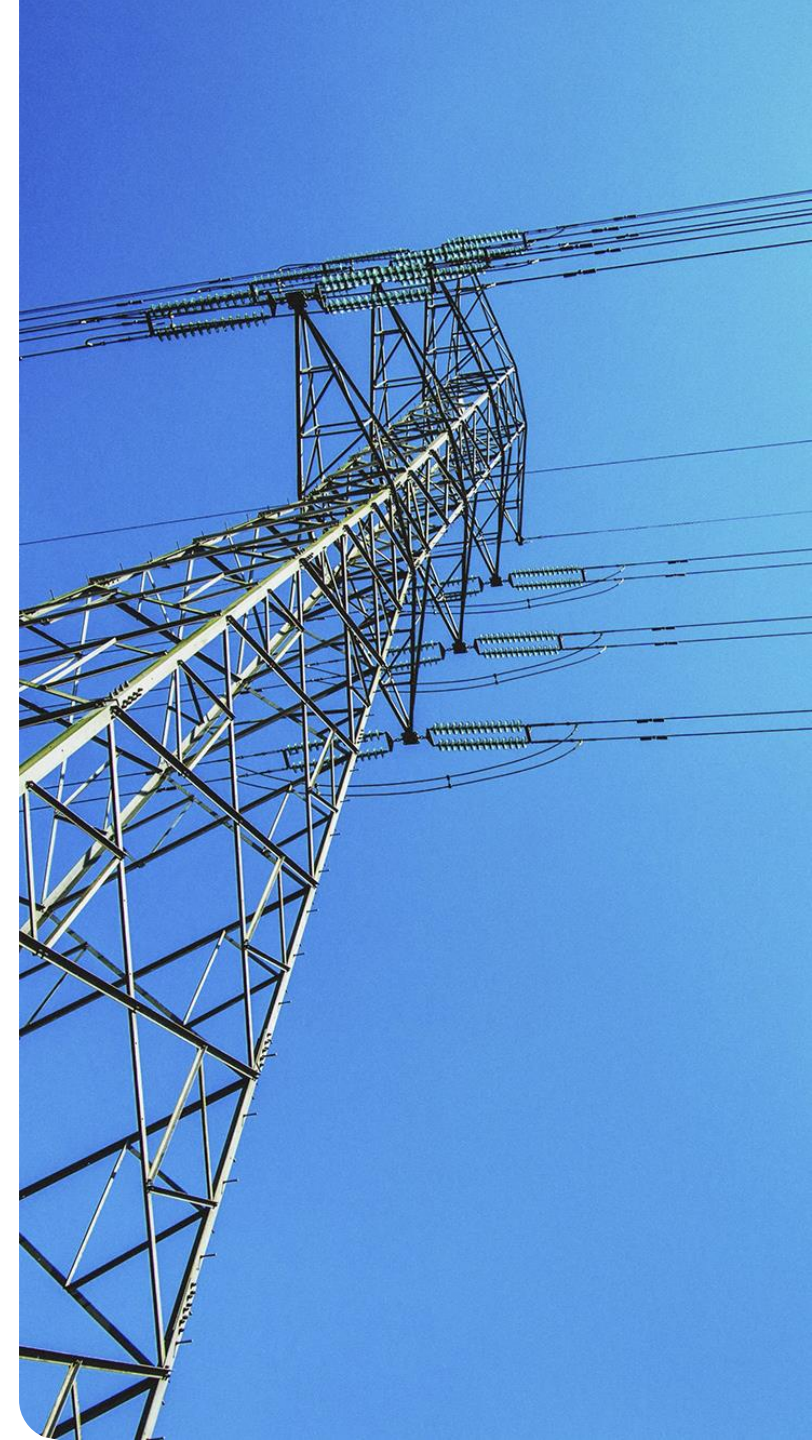
ING w konsorcjum finansującym zakup 130 farm fotowoltaicznych

ING Bank Śląski i fundusze zarządzane przez Aberdeen Standard Investments podpisały umowę kredytową na finansowanie zakupu portfela 130 nowych farm fotowoltaicznych o łącznej mocy 122 MW. Planowana roczna produkcja energii elektrycznej szacowana jest na około 134 GWh. Umowa kredytowa została podpisana w konsorcjum z bankiem BNP Paribas Bank Polska S.A.

W ramach współpracy z Aberdeen Standard Investments ING Bank Śląski pełni rolę Agenta Kredytu, Agenta Zabezpieczeń i Kontrahenta Transakcji Zabezpieczającej. Jest to inwestycja realizowana w formule „project finance”, czyli finansowania skierowanego na konkretny projekt partnera. Transakcja w znacznej części oparta jest o gwarantowany przez Państwo system wsparcia dla odnawialnych źródeł energii w postaci kontraktu różnicowego (contract for difference). Zapewnia on stabilny poziom cen sprzedaży wytwarzanej energii elektrycznej w 15-letnim okresie wsparcia.

Konferencja Hiperautomatyzacja

24 lutego 2021 roku odbyła się III edycja konferencji Hiperautomatyzacja, organizowanej przez portal Robonomika, który jest prowadzony przez prof. Andrzeja Sobczaka z Instytutu Informatyki i Gospodarki Cyfrowej w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie. Ostatnia edycja konferencji, była skierowana do potencjalnych nabywców technologii robotycznych. W roli prelegentów wystąpili przede wszystkim przedstawiciele, partnerzy i dystrybutorzy krajowych i zagranicznych producentów oprogramowania. Po raz kolejny wśród zaproszonych prelegentów znaleźli się również nasi przedstawiciele: Przemysław Lewicki, Leader Tribe'u Operational Digital Transformation w ING Banku Śląskim S.A., oraz Kamil Czerniak, Manager ds. Rozwoju Biznesu Centrum Operacyjnej Transformacji Cyfrowej, reprezentujący ING Usługi Dla Biznesu S.A.



Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)					1Q 2021	kw/kw		r/r	
	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020		Δ	%	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 152,1	1 099,2	1 136,3	1 154,2	1 141,6	-12,6	-1,1%	-10,5	-0,9%
Przychody z tytułu odsetek	1 386,6	1 304,0	1 277,3	1 279,0	1 267,6	-11,4	-0,9%	-119,0	-8,6%
Koszty odsetek	234,5	204,8	141,0	124,8	126,0	1,2	1,0%	-108,5	-46,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	359,1	344,0	393,6	431,7	428,3	-3,4	-0,8%	69,2	19,3%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	46,7	68,0	15,7	23,0	23,4	0,4	1,7%	-23,3	-49,9%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	13,9	44,3	24,4	20,9	34,3	13,4	64,1%	20,4	146,8%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg amortyzowanego kosztu	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-7,3	-100,0%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	1,8	18,8	5,4	5,1	0,0	-5,1	-100,0%	-1,8	-100,0%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	23,7	4,9	-14,1	-3,0	-10,9	-7,9	263,3%	-34,6	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,4	-3,1	2,8	-9,1	2,3	11,4	-	1,9	475,0%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4,4	4,0	3,7	4,0	6,1	2,1	52,5%	1,7	38,6%
Przychody	1 562,7	1 512,1	1 552,1	1 603,8	1 601,7	-2,1	-0,1%	39,0	2,5%
Koszty	775,0	638,5	666,7	682,3	820,8	138,5	20,3%	45,8	5,9%
- koszty osobowe	308,2	310,3	330,9	364,6	355,0	-9,6	-2,6%	46,8	15,2%
- amortyzacja	71,5	71,9	72,5	78,3	71,4	-6,9	-8,8%	-0,1	-0,1%
- koszty regulacyjne	176,2	42,1	41,9	41,8	179,5	137,7	329,4%	3,3	1,9%
- pozostałe koszty	219,1	214,2	221,4	197,6	214,9	17,3	8,8%	-4,2	-1,9%
Wynik przed kosztami ryzyka	787,7	873,6	885,4	921,5	780,9	-140,6	-15,3%	-6,8	-0,9%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	294,7	312,4	145,3	322,5	128,8	-193,7	-60,1%	-165,9	-56,3%
- segment detaliczny	109,5	70,8	82,4	323,6	67,9	-255,7	-79,0%	-41,6	-38,0%
- segment korporacyjny	185,2	241,6	62,9	-1,1	60,9	62,0	-	-124,3	-67,1%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	116,0	121,1	122,0	122,5	125,9	3,4	2,8%	9,9	8,5%
Zysk brutto	377,0	440,1	618,1	476,5	526,2	49,7	10,4%	149,2	39,6%
Podatek dochodowy	109,7	123,9	177,9	162,6	140,6	-22,0	-13,5%	30,9	28,2%
Zysk (strata) netto, w tym:	267,3	316,2	440,2	313,9	385,6	71,7	22,8%	118,3	44,3%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	267,3	316,2	440,2	313,9	385,6	71,7	22,8%	118,3	44,3%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	8,22	9,72	13,53	9,65	11,86	2,20	22,8%	3,64	44,3%

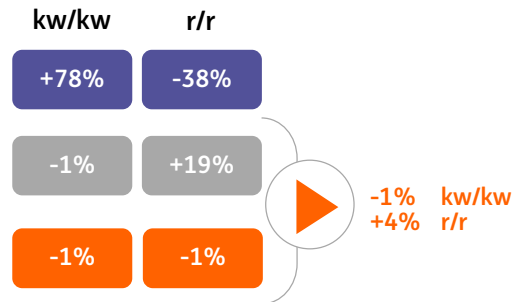
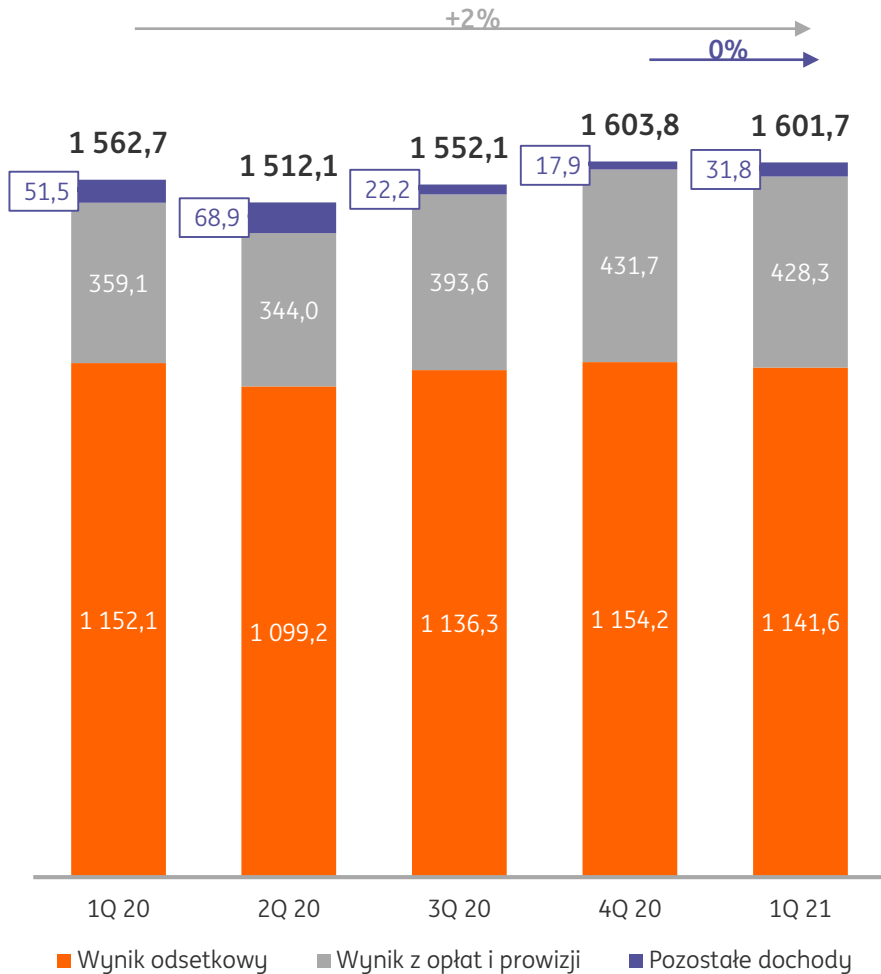
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

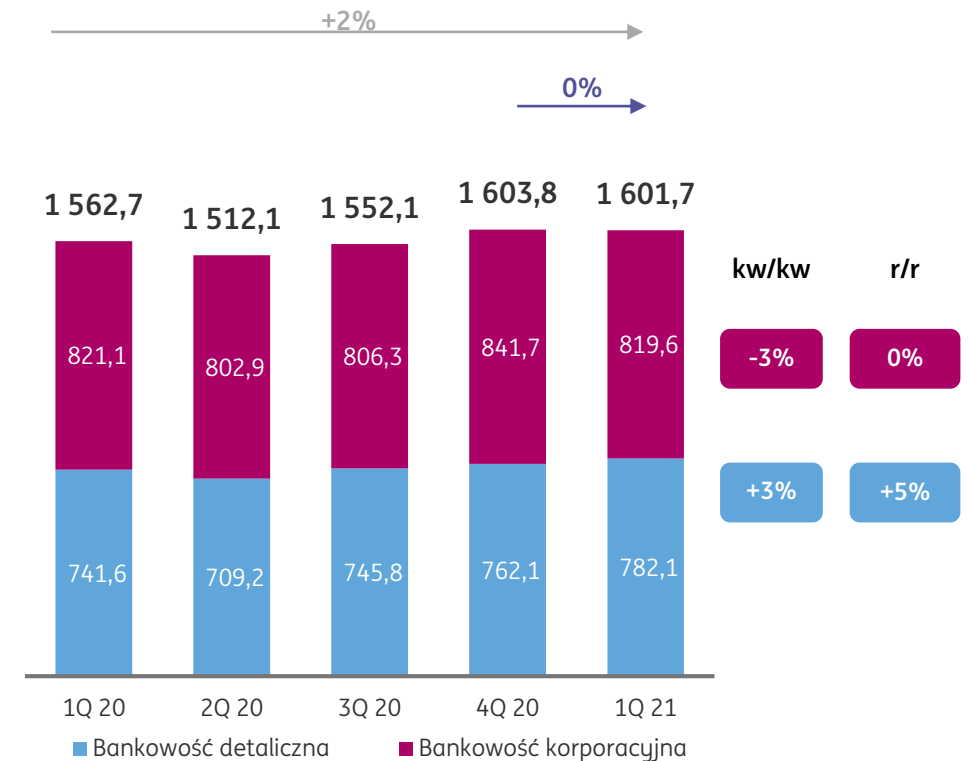
	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	1Q 2021	kw/kw		r/r	
							Δ	%	Δ	%
A K T Y W A										
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 402,9	1 740,5	1 910,3	1 193,6	867,3	899,8	32,5	3,7%	-840,7	-48,3%
- Kredyty i inne należności od innych banków	798,5	1 082,3	744,4	731,3	704,6	1 336,4	631,8	89,7%	254,1	23,5%
- Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 384,6	1 511,7	1 111,5	1 259,2	2 017,7	1 610,1	-407,6	-20,2%	98,4	6,5%
- Inwestycyjne papiery wartościowe	33 824,4	40 196,1	53 077,6	56 084,1	54 933,5	58 314,3	3 380,8	6,2%	18 118,2	45,1%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	851,6	1 075,8	1 095,9	1 054,1	1 194,8	873,6	-321,2	-26,9%	-202,2	-18,8%
- Kredyty i inne należności od klientów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	118 127,8	123 459,7	120 598,1	122 382,0	124 655,3	129 453,2	4 797,9	3,8%	5 993,5	4,9%
- Aktywa majątkowe	1 385,9	1 374,9	1 348,4	1 341,7	1 339,7	1 300,6	-39,1	-2,9%	-74,3	-5,4%
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3,6	2,2	3,4	3,4	3,6	5,4	1,8	50,0%	3,2	145,5%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	445,6	377,7	380,1	409,7	425,9	560,3	134,4	31,6%	182,6	48,3%
- Inne aktywa	385,8	420,7	369,6	400,4	453,3	467,6	14,3	3,2%	46,9	11,1%
Aktywa razem	158 610,7	171 241,6	180 639,3	184 859,5	186 595,7	194 821,3	8 225,6	4,4%	23 579,7	13,8%
Z O B O W I Ą Z A N I A I K A P I T A Ł Y										
Z O B O W I Ą Z A N I A										
- Zobowiązania wobec innych banków	6 256,1	6 624,3	4 594,6	4 883,1	8 228,0	10 333,8	2 105,8	25,6%	3 709,5	56,0%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	915,1	1 027,6	617,2	696,9	1 530,8	1 194,3	-336,5	-22,0%	166,7	16,2%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	546,0	510,4	480,9	449,7	558,5	549,6	-8,9	-1,6%	39,2	7,7%
- Zobowiązania wobec klientów	130 473,5	139 648,7	150 979,3	154 399,8	151 028,5	158 931,1	7 902,6	5,2%	19 282,4	13,8%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	399,7	397,6	395,4	397,3	1 370,5	596,5	-774,0	-56,5%	198,9	50,0%
- Zobowiązania podporządkowane	2 131,1	2 278,1	2 235,1	2 265,2	2 309,2	2 331,9	22,7	1,0%	53,8	2,4%
- Rezerwy	205,7	186,3	203,0	196,1	256,3	240,1	-16,2	-6,3%	53,8	28,9%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	381,3	705,5	431,5	450,5	389,6	200,0	-189,6	-48,7%	-505,5	-71,7%
- Inne zobowiązania	2 078,9	2 522,1	2 466,8	2 525,1	2 306,0	2 883,7	577,7	25,1%	361,6	14,3%
Zobowiązania ogółem	143 387,4	153 900,6	162 403,8	166 263,7	167 977,4	177 261,0	9 283,6	5,5%	23 360,4	15,2%
K A P I T A Ł Y										
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 867,3	3 717,7	4 296,0	4 216,1	3 923,4	2 479,8	-1 443,6	-36,8%	-1 237,9	-33,3%
- Zyski zatrzymane	12 269,6	12 536,9	12 853,1	13 293,3	13 608,5	13 994,1	385,6	2,8%	1 457,2	11,6%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	15 223,3	17 341,0	18 235,5	18 595,8	18 618,3	17 560,3	-1 058,0	-5,7%	219,3	1,3%
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	15 223,3	17 341,0	18 235,5	18 595,8	18 618,3	17 560,3	-1 058,0	-5,7%	219,3	1,3%
Zobowiązania i kapitał własny razem	158 610,7	171 241,6	180 639,3	184 859,5	186 595,7	194 821,3	8 225,6	4,4%	23 579,7	13,8%
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)	117,01	133,29	140,17	142,93	143,11	134,98	-8,13	-5,7%	1,69	1,3%

Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

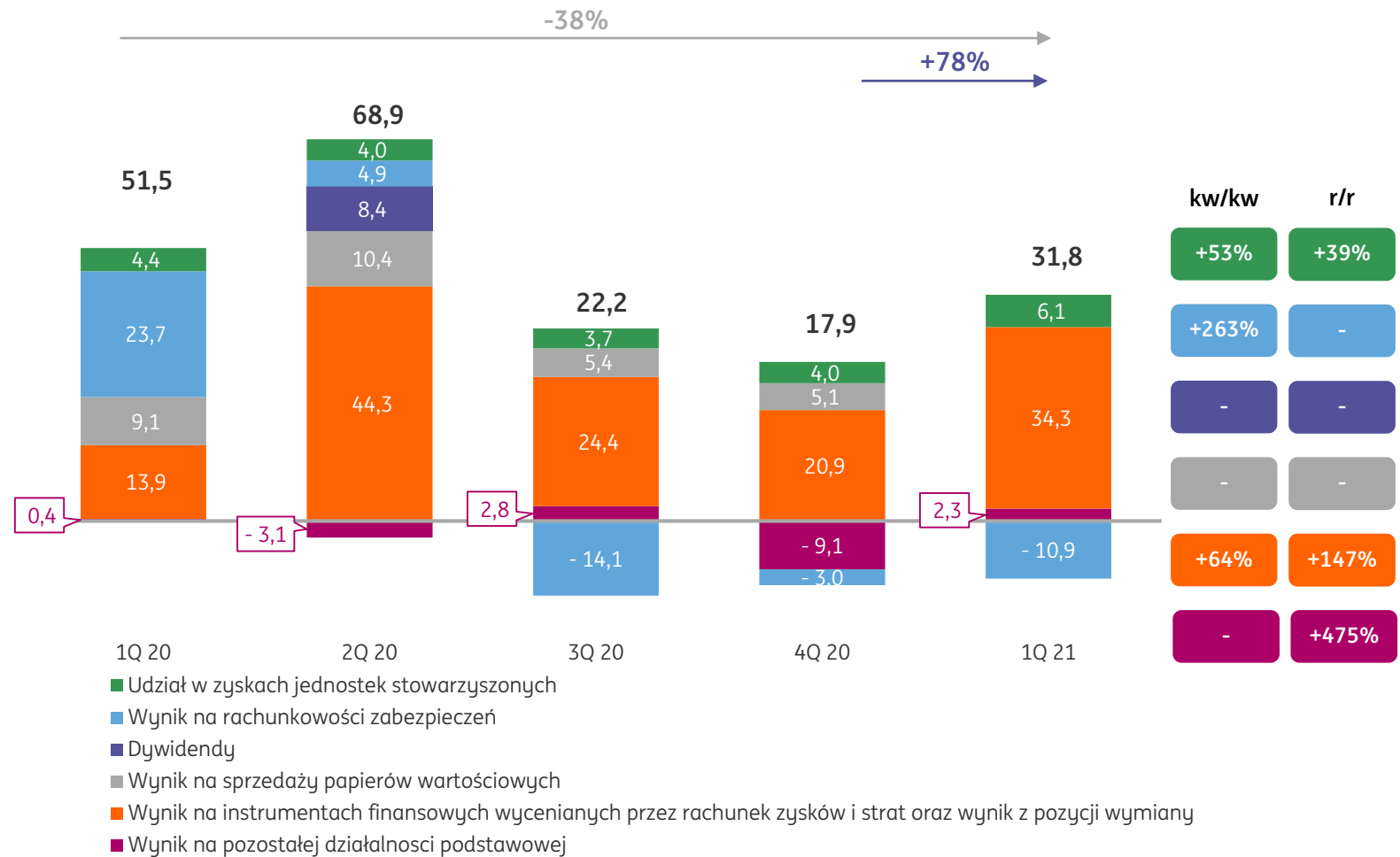


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



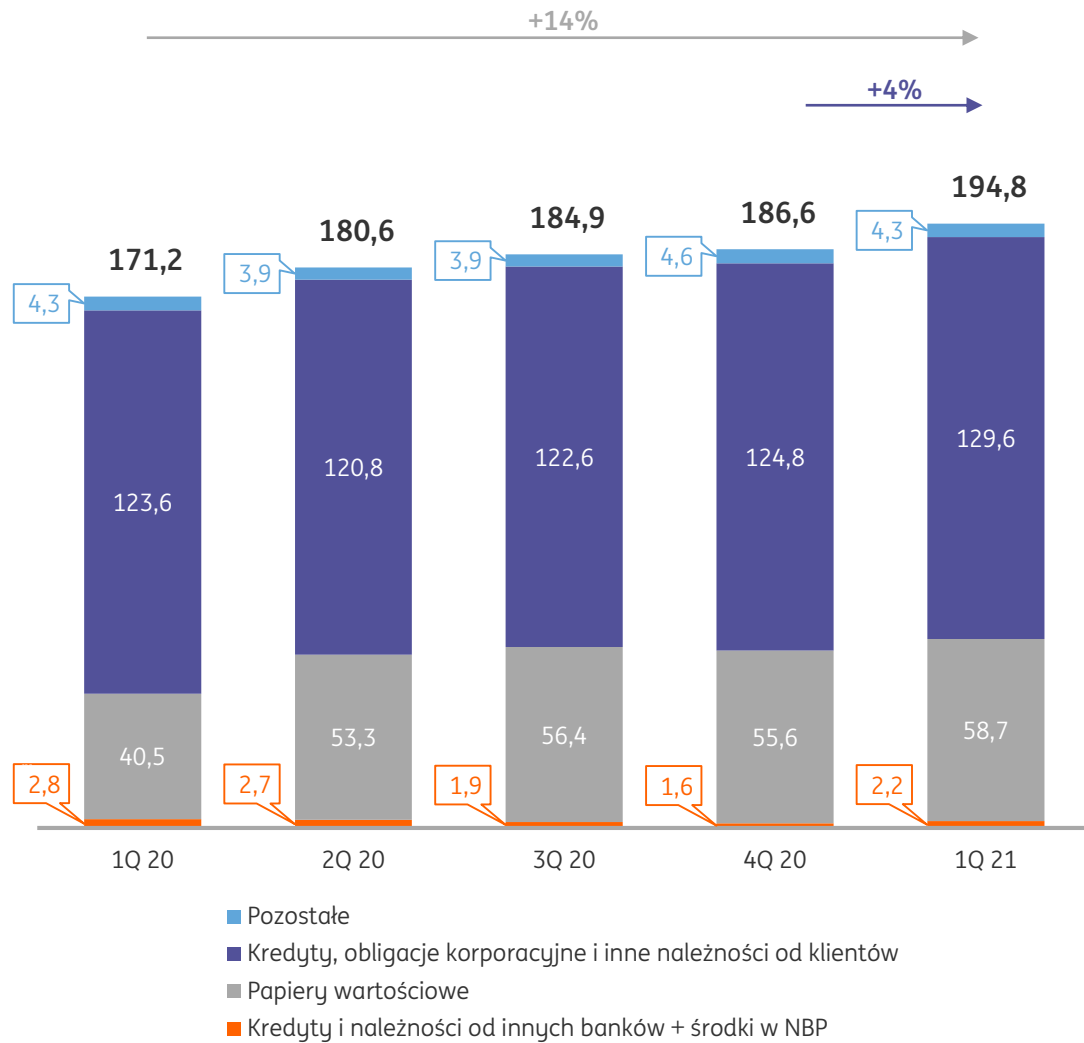
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

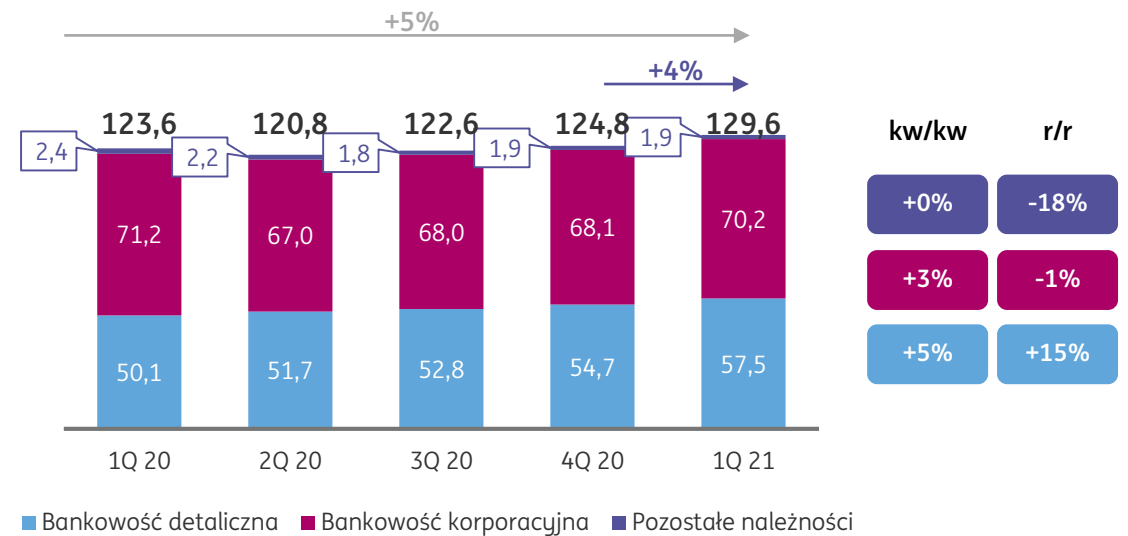


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

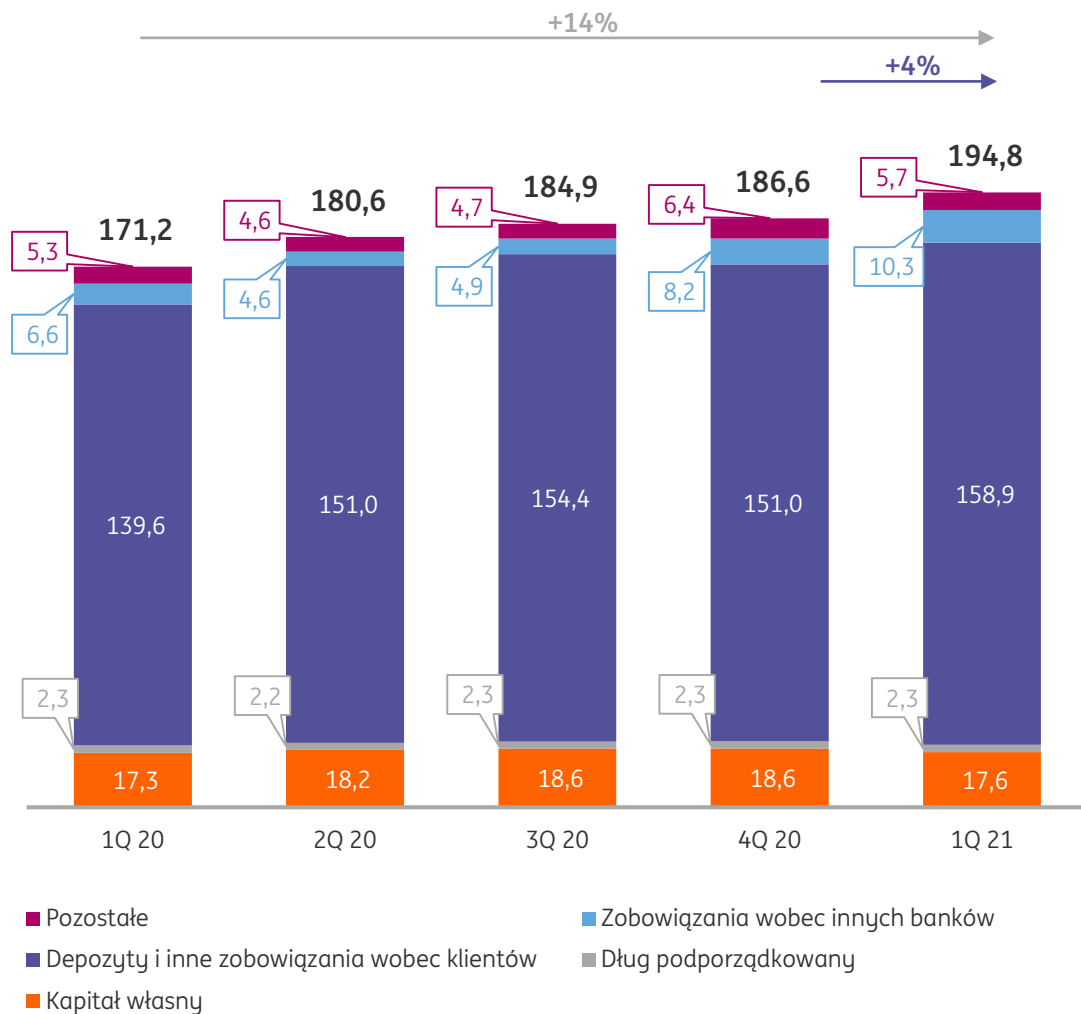


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)

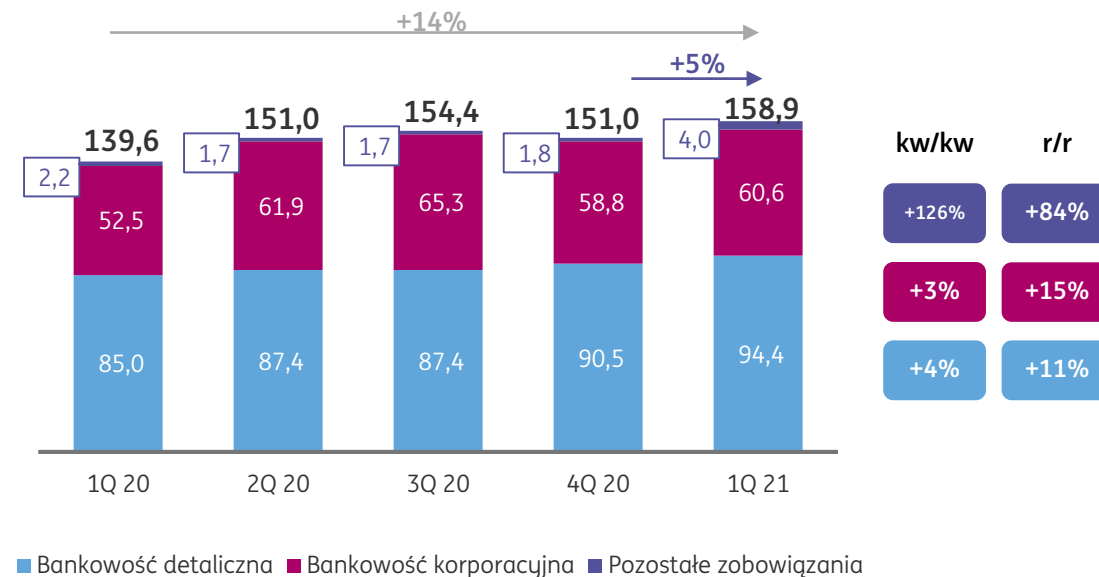


Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)

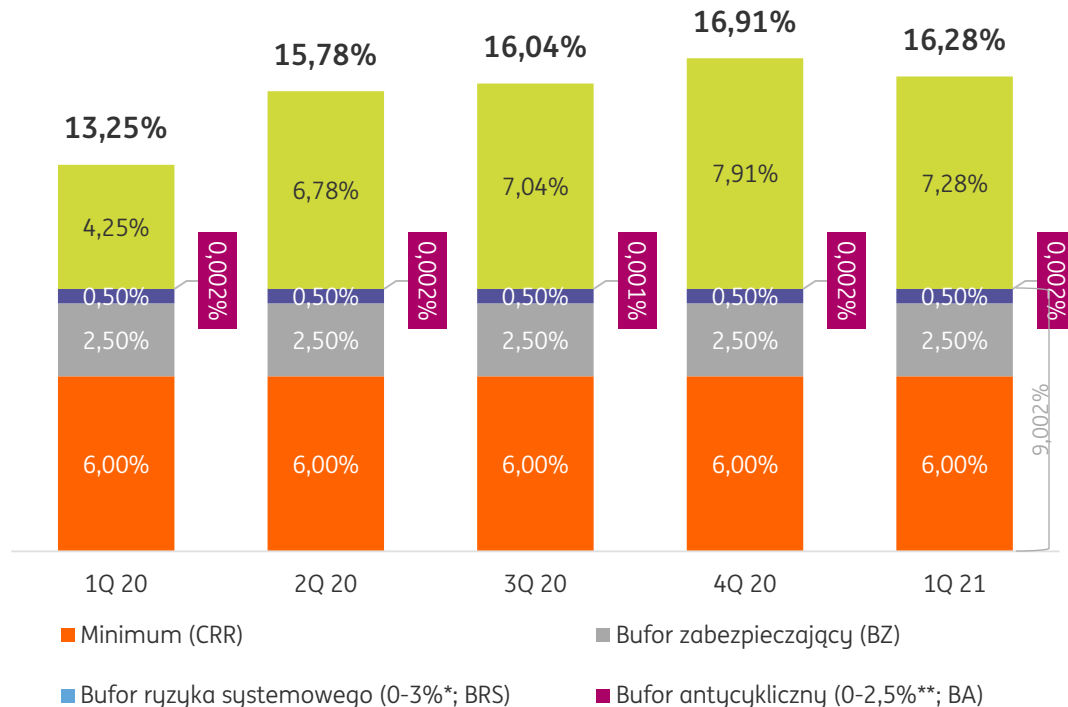


Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

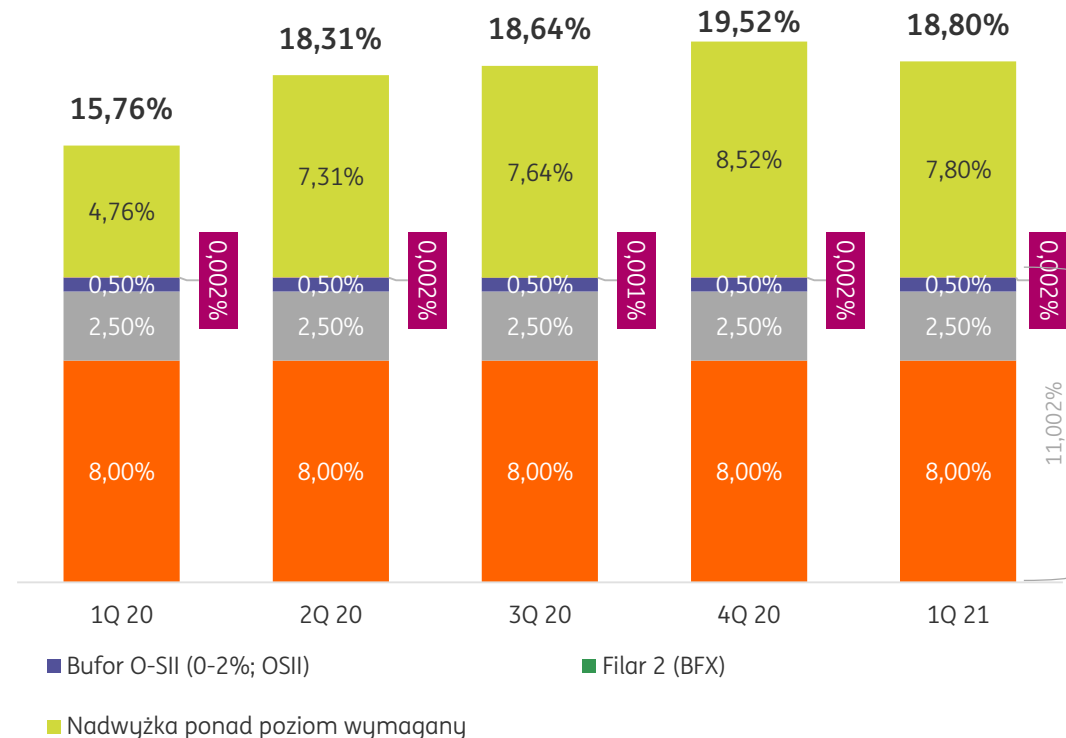


Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



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

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

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.03.2021	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	9 590	13,3%
2	Handel hurtowy	8 529	11,8%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	4 422	6,1%
4	Pośrednictwo finansowe	3 505	4,8%
5	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 408	4,7%
6	Transport lądowy i rurociągami	3 314	4,6%
7	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 243	4,5%
8	Handel detaliczny	3 218	4,5%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 878	4,0%
10	Budownictwo	2 646	3,7%
11	Przemysł gumowy	2 608	3,6%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	1 968	2,7%
13	Wynajem sprzętu	1 931	2,7%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 786	2,5%
15	Przemysł energetyczny	1 649	2,3%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 524	2,1%
17	Poczta i telekomunikacja	1 383	1,9%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 039	1,4%
19	Przemysł maszynowy	929	1,3%
20	Pozostałe	12 731	17,6%
Suma końcowa		72 299	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)

Podjęcie skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.03.2021	Udział %
1	Handel hurtowy	13 564	12,3%
2	Obsługa nieruchomości	10 043	9,1%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 373	5,8%
4	Budownictwo	6 360	5,8%
5	Handel detaliczny	5 658	5,1%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 231	4,8%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 188	4,7%
8	Pośrednictwo finansowe	5 170	4,7%
9	Transport lądowy i rurociągami	4 299	3,9%
10	Przemysł gumowy	3 750	3,4%
11	Przemysł energetyczny	3 701	3,4%
12	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 674	3,3%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 902	2,6%
14	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 531	2,3%
15	Wynajem sprzętu	2 476	2,2%
16	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 995	1,8%
17	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 923	1,7%
18	Przemysł maszynowy	1 906	1,7%
19	Informatyka i działalność pokrewna	1 876	1,7%
20	Pozostałe	21 489	19,5%
Suma końcowa		110 108	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 4,3 mln klientów indywidualnych oraz 494 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,7 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem liczby klientów, aktywów ogółem i salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów klientów) wg stanu na koniec I kwartału 2021 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

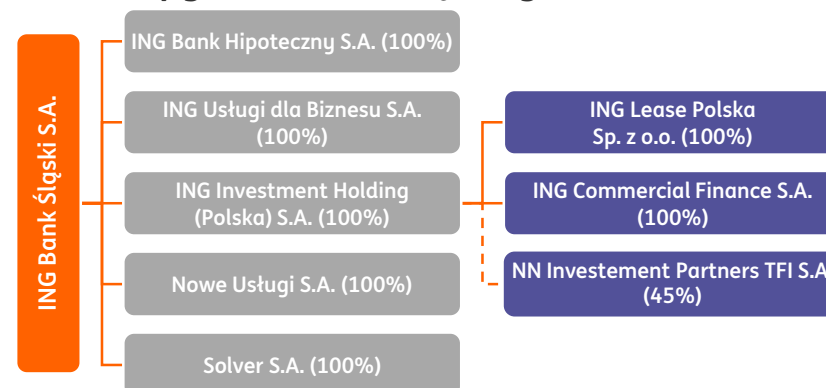
Fitch

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

Moody's

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

Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:

174,4 zł (na 31 marca 2021 roku)

Kapitalizacja: **22,7 mld zł** (4,9 mld EUR)

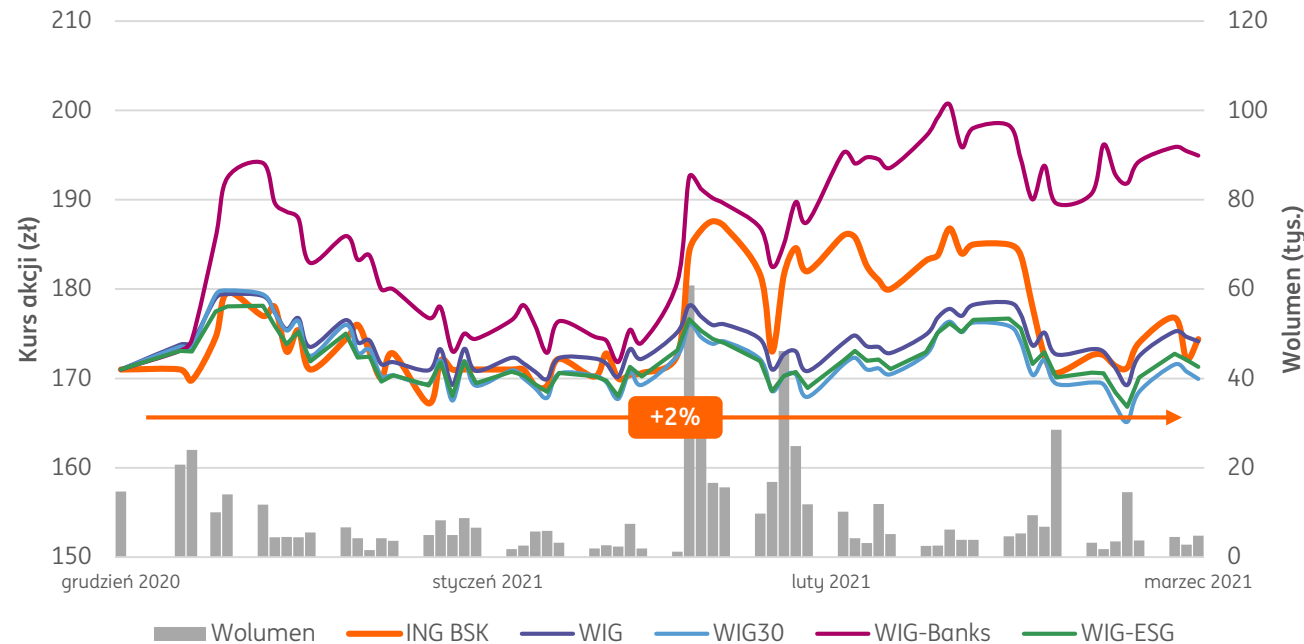
Akcje w wolnym obrocie: **5,7 mld zł** (1,2 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

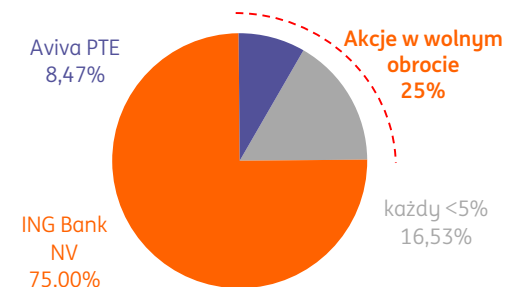
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (1Q 2021)

C/Z 15,6x

C/WK 1,2x

Słownik

Uprozczone definicje pojęć użytych w prezentacji:

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

Kontakt

do Biura Relacji Inwestorskich

ING Bank Śląski S.A.

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

Iza Rokicka

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

Maciej Kałowski

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

Informacja dla inwestorów

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

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

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

www.ing.pl

