

A close-up photograph of a person wearing a dark blue ski jacket, a colorful patterned scarf, and large, reflective ski goggles. They have their mouth wide open in a shout or cheer. In the background, another person in a purple jacket is partially visible, and the scene is set on a snowy mountain with evergreen trees.

ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za IV kwartał 2023 roku

Warszawa, 1 lutego 2024 roku





Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej wg Biura Analiz ING
3. Wyniki finansowe za IV kwartał 2023 roku
4. Załączniki



Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa

Kluczowe fakty – IV kwartał 2023 roku

Baza klientów

- 53 tys. nowych klientów detalicznych w IV kw. 2023 roku (284 tys. w 2023 r.)
- 17 tys. nowych klientów korporacyjnych w IV kw. 2023 roku (70 tys. w 2023 r.)
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 39 tys., a w 2023 r. o 205 tys.
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w IV kwartale 2023 roku 155 mln (+9% r/r)

Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych spadł -2,2 mld zł kw/kw, do poziomu 93,4 mld zł (+0,9 mld zł w 2023 r.)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +0,2 mld zł kw/kw, do poziomu 64,9 mld zł (+1,0 mld zł w 2023 r.)
- Depozyty klientów wzrosły +2,6 mld zł kw/kw, do poziomu 202,2 mld zł (+12,7 mld zł w 2023 r.)
- Saldo komercyjne wzrosło +0,6 mld zł kw/kw, do poziomu 360,5 mld zł (+14,5 mld zł w 2023 r.)

Wyniki finansowe

- Zysk brutto w IV kw. 2023 r. wyniósł 1 594,7 mln zł oraz 5 720,0 mln zł w 2023 r.
- Zysk netto w IV kw. 2023 r. wyniósł 1 270,8 mln zł oraz 4 440,9 mln zł w 2023 r.
- Wynik odsetkowy w IV kw. 2023 r. wyniósł 2 166,2 mln zł, oraz 8 170,5 mln zł w 2023 r.
- Wynik z opłat i prowizji w IV kw. 2023 r. wyniósł 556,7 mln zł oraz 2 164,5 mln zł w 2023 r.
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 22,9% (10,2% rok wcześniej)

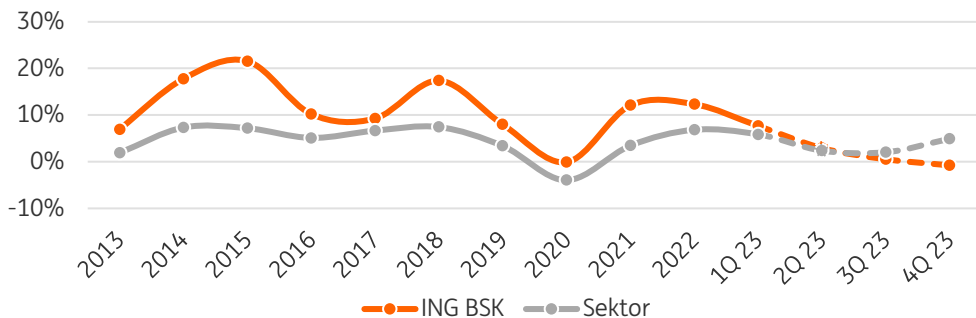


ROE skorygowane o MCFH = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne



Udział rynkowy

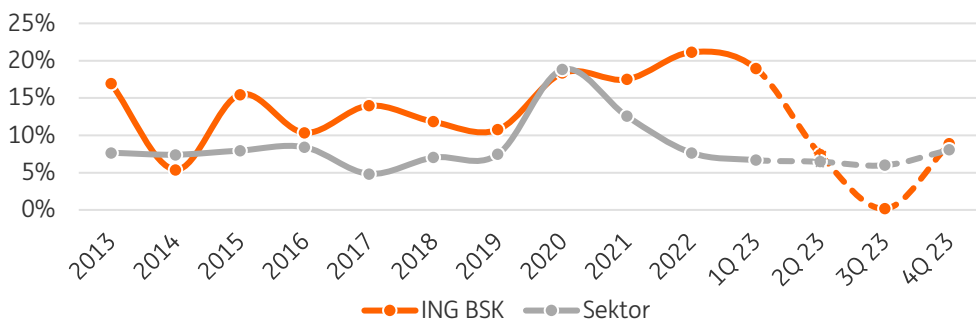
Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

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

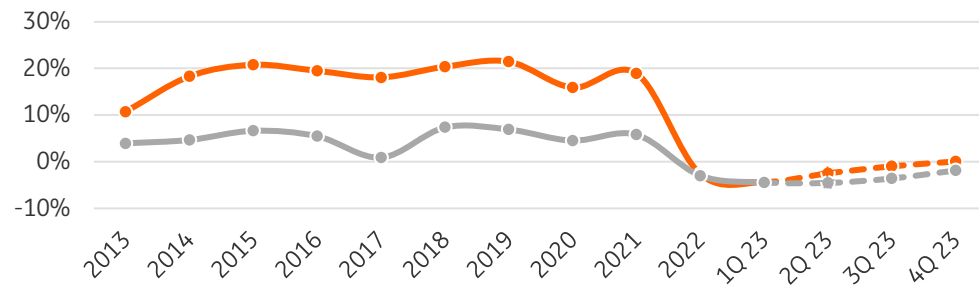
Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,3 7,1 7,6 7,8 8,4 8,8 9,1 9,1 9,5 10,6 10,8 11,3 10,1 10,7

Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



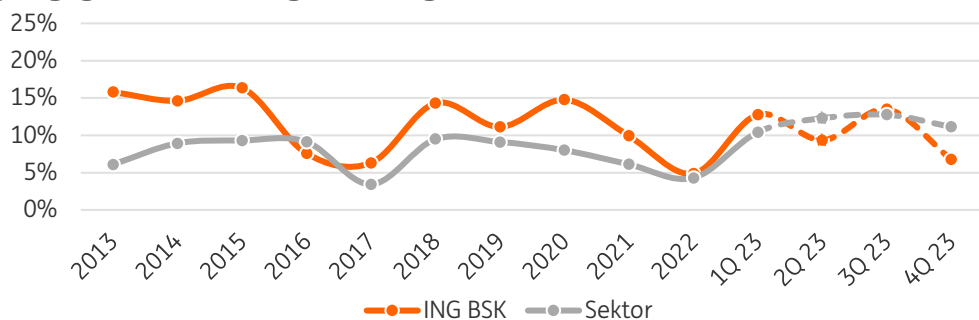
Udział
rynkowy (%)

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

Udział
rynkowy bez
FX** (%)

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

Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział
rynkowy (%)

7,8 8,2 8,7 8,6 8,8 9,2 9,4 10,0 10,4 10,4 10,5 9,9 10,3 10,0

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

Wolumeny biznesowe

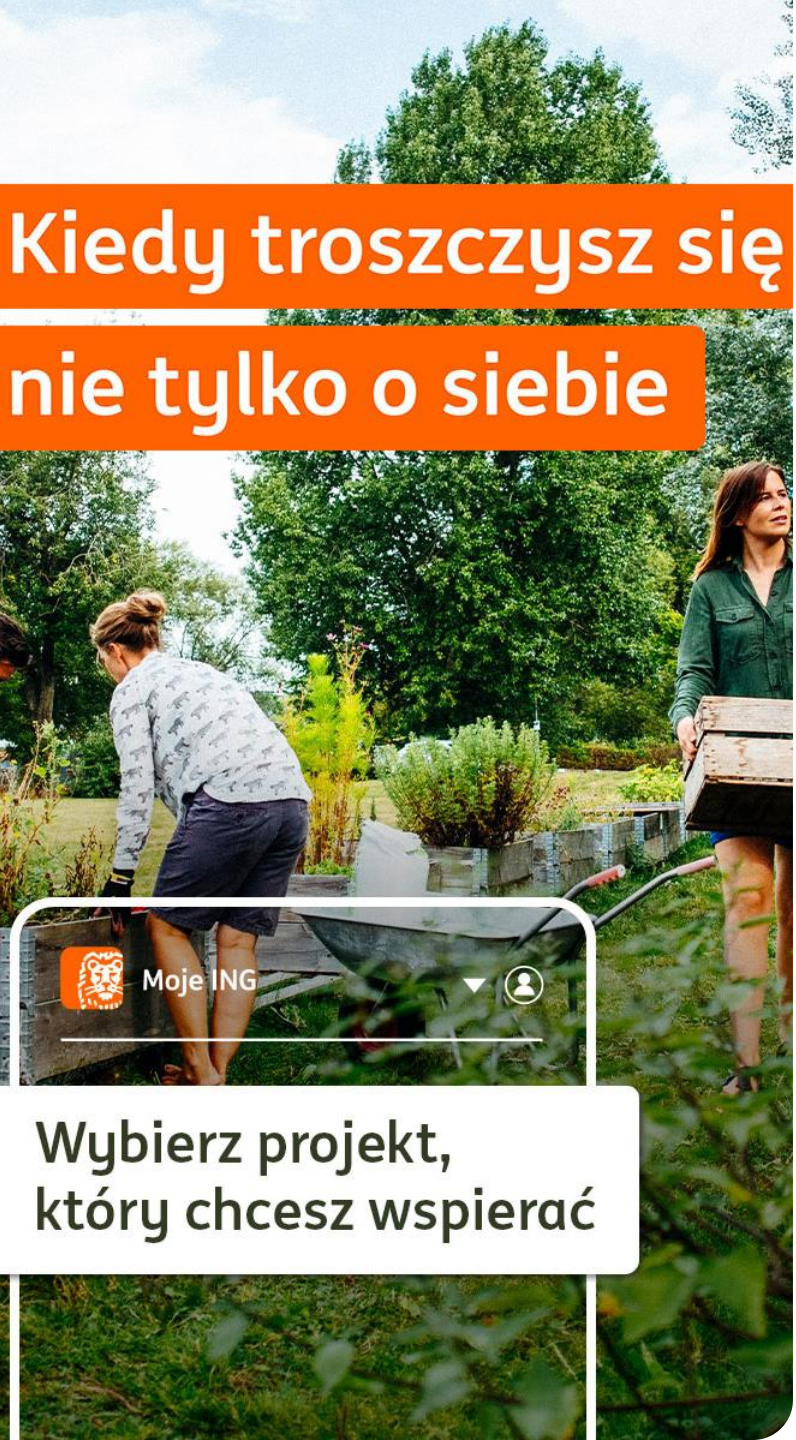
mln zł	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	169 602	177 452	181 752	189 538	190 317	186 849	199 621	202 209	+ 1%	+ 7%	2 587	12 670
Depozyty klientów korporacyjnych	71 573	80 532	81 993	84 739	79 836	80 999	86 575	90 123	+ 4%	+ 6%	3 548	5 384
Depozyty klientów indywidualnych	98 030	96 920	99 760	104 799	110 481	105 851	113 046	112 086	- 1%	+ 7%	-960	7 287
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	114 319	112 643	115 261	121 330	128 238	124 463	132 464	132 961	+ 0%	+ 10%	497	11 631
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	16 290	15 723	15 501	16 531	17 757	18 613	19 418	20 875	+ 8%	+ 26%	1 457	4 344
Kredyty klientów ogółem	150 096	153 823	155 982	156 415	158 029	158 142	160 312	158 294	- 1%	+ 1%	-2 018	1 880
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	83 228	87 920	91 783	92 532	94 667	94 214	95 591	93 403	- 2%	+ 1%	-2 188	870
Kredyty dla klientów indywidualnych	66 868	65 903	64 200	63 882	63 362	63 927	64 722	64 892	+ 0%	+ 2%	170	1 009
Kredyty hipoteczne	57 861	56 900	55 468	55 156	54 698	54 998	55 567	55 719	+ 0%	+ 1%	151	563
Kredyty gotówkowe	7 747	7 682	7 418	7 385	7 348	7 553	7 751	7 757	+ 0%	+ 5%	6	372

Wybrane dane finansowe

mln zł	4Q 2022	3Q 2023	4Q 2023	zmiana % r/r
Dochody ogółem	2 321,2	2 667,9	2 914,5	+26%
Koszty ogółem	-689,0	-860,4	-986,8	+43%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 632,2	1 807,5	1 927,7	+18%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-489,3	-151,2	-177,0	- 64%
Podatek bankowy	-169,1	-164,1	-156,0	- 8%
Wynik brutto	973,8	1 492,2	1 594,7	+64%
Podatek dochodowy	-307,9	-330,2	-323,9	+5%
Wynik netto	665,9	1 162,0	1 270,8	+91%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,22%	16,56%	16,73%	+ 0,51 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,72%	15,05%	15,32%	+ 0,60 p.p.
ROE* (%)	17,4%	34,2%	33,9%	+16,5 p.p.
ROE* po korekcie o MCFH (%)	10,2%	21,0%	22,9%	+12,7 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	37,0%	38,4%	39,2%	+2,2 p.p.

2022	2023	zmiana % r/r
7 722,2	10 677,6	+ 38%
-3 642,1	-3 700,1	+ 2%
4 080,1	6 977,5	+ 71%
-1 030,1	-613,2	- 40%
-646,9	-644,3	- 0%
2 403,1	5 720,0	+ 138%
-688,7	-1 279,1	+ 86%
1 714,4	4 440,9	+ 159%
16,22%	16,73%	+0,51 p.p.
14,72%	15,32%	+0,60 p.p.
17,4%	33,9%	+16,5 p.p.
10,2%	22,9%	+12,7 p.p.
55,5%	40,7%	-14,9 p.p.

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



Kiedy troszczysz się nie tylko o siebie

Wybierz projekt, który chcesz wspierać



Moje ING

Realizacja celów strategicznych na 2023 rok w IV kwartale 2023 roku

• Aktywność klientów i digitalizacja

- W IV kw. pozyskaliśmy 53 tys. nowych klientów detalicznych i 17 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,19 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 213 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 2,0 mln (+9% r/r).
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w IV kwartale 2023 roku 155 mln (+9% r/r).
- Przeprocesowaliśmy w naszych terminalach płatniczych 14,7 mln transakcji (+24% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 49,3 mln transakcji BLIK (+25% r/r).

• Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w IV kwartale 2023 roku zrealizowaliśmy terminowo.
- Zaktualizowaliśmy Polityki w obszarze FATCA i CRS.

• Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- Udostępniliśmy pracownikom w pełni nową kafenię wraz z nowymi dostawcami oraz przeprocesowaliśmy zmiany w modelu Step up Performance.
- Wdrożyliśmy Mapę Umiejętności Przyszłości pozwalającą pracownikom zidentyfikować, wdrożyć i rozwijać umiejętności krytyczne dla przyszłości.
- Zredagowaliśmy „MailING Rozwojowy” – cykliczny newsletter dla pracowników odnośnie aktualnych wewnętrznych ofert pracy czy staży rozwojowych.
- Opracowaliśmy nowy standard komunikacji o HR i w HR dla całej organizacji.
- Przygotowaliśmy dzień dla osób z niepełnosprawnościami.

• Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec 4Q 2023 roku odpowiednio 99,95% i 99,91%.

• Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość indeksu DIGI60* wynosi 66,9% (cel na 2023 rok to 56,8%).
- Przygotowaliśmy model usprawniający proces płatności kartą poprzez predykcję transakcji odrzuconych.
- Zautomatyzowaliśmy obsługę opinii i zaświadczeń dla klientów biznesowych.
- Zorganizowaliśmy wewnętrzny program edukacyjny dotyczący sztucznej inteligencji, podczas którego 2,5 tys. pracowników poszerzyło swoją wiedzę o AI.
- Wdrażamy w ciągłym trybie zmiany procesowe, które pozwoliły podnieść poziom STP (straight through processing) dla kluczowych podróży klienta.

• ESG

- Agencja ratingowa Sustainable Fitch po raz drugi przyznała rating ESG dla ING Banku Śląskiego na poziomie „2” w pięciostopniowej skali, przy czym „1” oznacza ocenę najlepszą, a „5” najgorszą.
- Ogłosiliśmy kierunki działania w zakresie redukcji emisyjności. Więcej informacji na slajdzie nr 9.
- Po raz czwarty przekazaliśmy 1 mln zł na granty dla start-upów i młodych naukowców. W tej edycji [Programu Grantowego](#) poszukiwaliśmy pomysłów na to, jak zadbać o zdrowe życie w każdym wieku.
- Przeprowadziliśmy stress testy ryzyka transformacji dla ryzyka kredytowego w procesie ICAAP.
- Wdrożyliśmy do sprzedaży w Moim ING Pakiet Bezpieczeństwa, zawierający 4 darmowe usługi przez rok tj.: ubezpieczenie moja ochrona, raporty BIK, weryfikację behawioralną oraz usługę Cyber Rescue. Oferta była dostępna do 29.12.2023 roku dla klientów podczas otwierania konta w Moim ING.

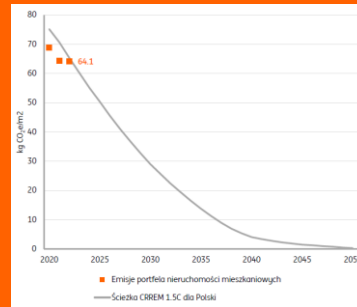
*Indeks ING DIGI – wskaźnik digitalizacji to procent podróży klienta, która jest obsługiwana bez jakiejkolwiek ręcznej interwencji. Indeks DIGI obejmuje podróże klientów, które stanowią 80% wszystkich interakcji. Indeks DIGI60 na 2023 rok obejmuje 9 najważniejszych podróży klienta.

Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności

- W IV kwartale 2023 roku opracowaliśmy „Kierunki działania ING BSK w zakresie redukcji emisyjności”, które określają nasze ambicje dotyczące redukcji emisji w gospodarce własnej i portfelu kredytowym. ING Bank Śląski prezentuje w nich inicjatywy dekarbonizacyjne i dotychczasowe postępy na drodze do zmniejszenia emisji gazów cieplarnianych. Precyzuje również plan wsparcia klientów w ich zrównoważonej transformacji.
- Działania podejmowane przez nas są spójne z ramami i wytycznymi promowanymi przez organizacje takie jak Net Zero Banking Alliance (NZBA).
- ING Bank Śląski jako część Grupy ING N.V., będącej członkiem NZBA, również przyłącza się do realizacji promowanych przez nią celów.

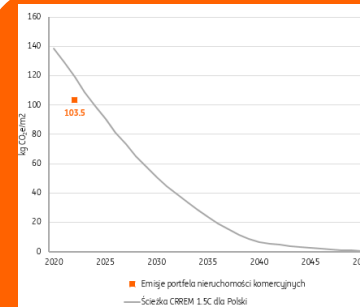
[Więcej informacji](#)

Pierwsze trzy obszary objęte planem redukcji emisji:



Nieruchomości mieszkalne

Obniżenie średniej intensywności finansowanych przez nas emisji w sektorze nieruchomości mieszkaniowych. Za benchmark przyjmujemy ścieżkę CRREM 1.5°C dla Polski.



Nieruchomości komercyjne

Obniżenie średniej intensywności finansowanych przez nas emisji w sektorze nieruchomości komercyjnych. Za benchmark przyjmujemy ścieżkę CRREM 1.5°C dla Polski.



Wytwarzanie energii

Udzielenie finansowania w kwocie 5 mld PLN w projekty związane z odnawialnymi źródłami energii w latach 2024-2030 w segmencie korporacyjnym.

Wybrane inicjatywy

Aplikacja Moje ING dostępna w nowej odsłonie

ING Bank Śląski wprowadził 12 listopada 2023 roku zmiany w bankowości internetowej i mobilnej Moje ING.

Treści i funkcje są bardziej personalizowane, a system nabrał nowego, przejrzystego wyglądu, aby ułatwić korzystanie z bankowości.

Strona logowania w przeglądarce to teraz: lepiej widoczne komunikaty bezpieczeństwa; rozwinięta sekcja pomocy w logowaniu i aktywacji bankowości; klawiatura ekranowa teraz także dla pola loginu (a nie tylko hasła).

Ekran przed zalogowaniem do aplikacji to teraz: szybsze logowanie dzięki lepszemu umiejscowieniu przycisku Zaloguj; lepsze dostosowanie funkcji przez klienta do swoich preferencji; aktywne bilety parkingowe i na komunikację miejską widoczne bez logowania.

Strona główna bankowości jest podzielona na 3 intuicyjne główne sekcje:

1/ Moje finanse, w których widać wszystkie produkty finansowe klienta,

2/ Skróty, dzięki nim można szybko dotrzeć do najpotrzebniejszych funkcji,

3/ Wybrane dla Ciebie: sekcja, w której klient zobaczy spersonalizowane podpowiedzi i oferty.

W wersji przeglądarkowej widoczna będzie dodatkowo sekcja Analiza wydatków, stanowiąca odświeżone podsumowanie budżetu klienta – klient firmowy zobaczy tutaj sekcję Analiza wpływów i wydatków, a klient zamożny samodzielnie ją spersonalizuje.

[Więcej informacji](#)

Kredyt hipoteczny na dom energooszczędny w ING Banku Śląskim

Kredyt hipoteczny na dom energooszczędny to element naszych działań wspierających klientów w transformacji energetycznej. Oferta przeznaczona jest na budowę lub nabycie domu czy lokalu mieszkalnego na rynku pierwotnym lub nabycie gotowego domu lub lokalu mieszkalnego na rynku wtórnym, których roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza odpowiednio 57 kWh/m²/rok i 53 kWh/m²/rok. Kredyt będzie dostępny z oprocentowaniem zmiennym (marża oraz wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana) oraz oprocentowaniem okresowo stałym. Wyróżnikiem oferty jest obniżona marża i brak prowizji.

[Więcej informacji](#)

ING w konsorcjum banków finansujących spółkę Tele-Fonika

ING dołączył do konsorcjum banków finansujących spółkę Tele-Fonika Kable S.A., biorąc udział w transakcji refinansowania dotychczasowego zadłużenia spółki oraz finansowania nakładów inwestycyjnych na łączną kwotę 1,95 mld zł, z udziałem ING Banku Śląskiego w wysokości 265 mln zł. Tele-Fonika Kable S.A. jest jednym z największych producentów kabli i przewodów na świecie. Obszar ESG stanowi istotny filar strategii Tele-Foniki, a transakcja została zakwalifikowana jako Sustainability Linked Loan, w oparciu o cele ESG, jakie spółka wyznaczyła na najbliższe lata.

[Więcej informacji](#)



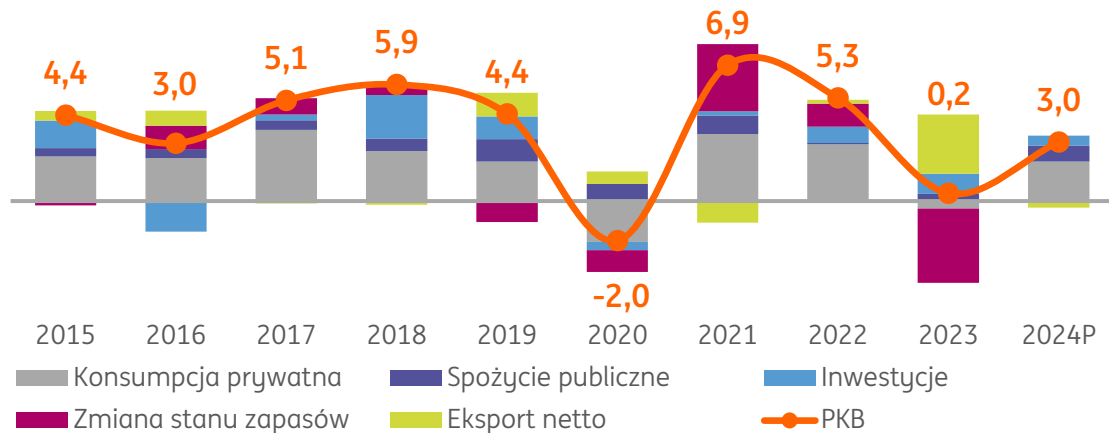
Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej

wg Biura Analiz ING

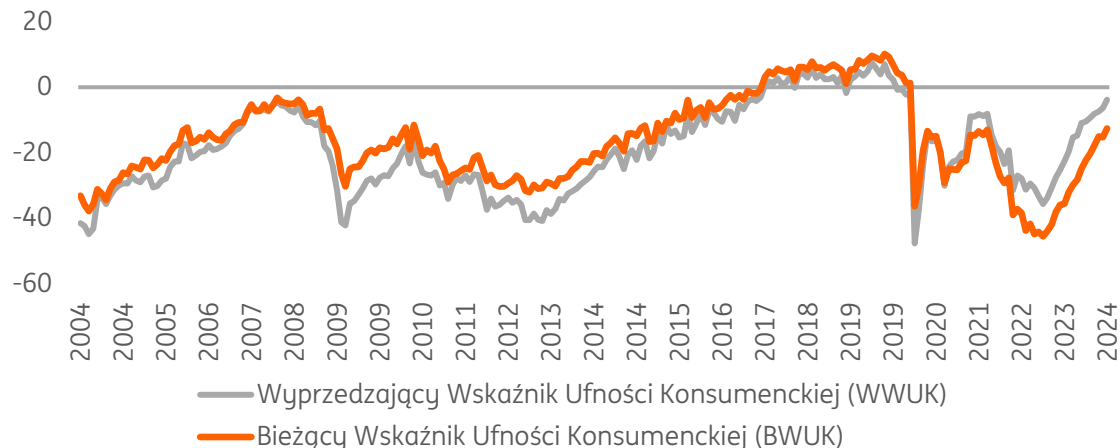


Odbicie koniunktury gospodarczej w 2024 roku

Wzrost PKB i jego struktura, %, p.p.



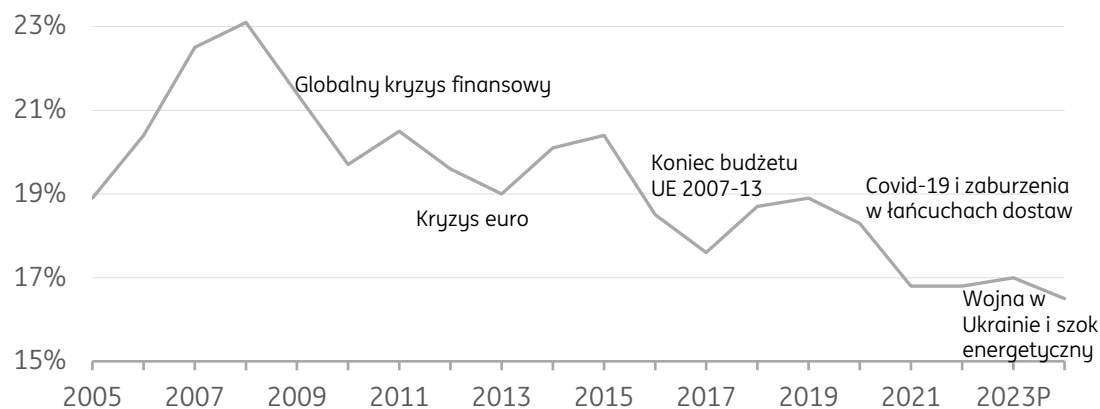
Wskaźniki nastrojów konsumenckich, pkt.



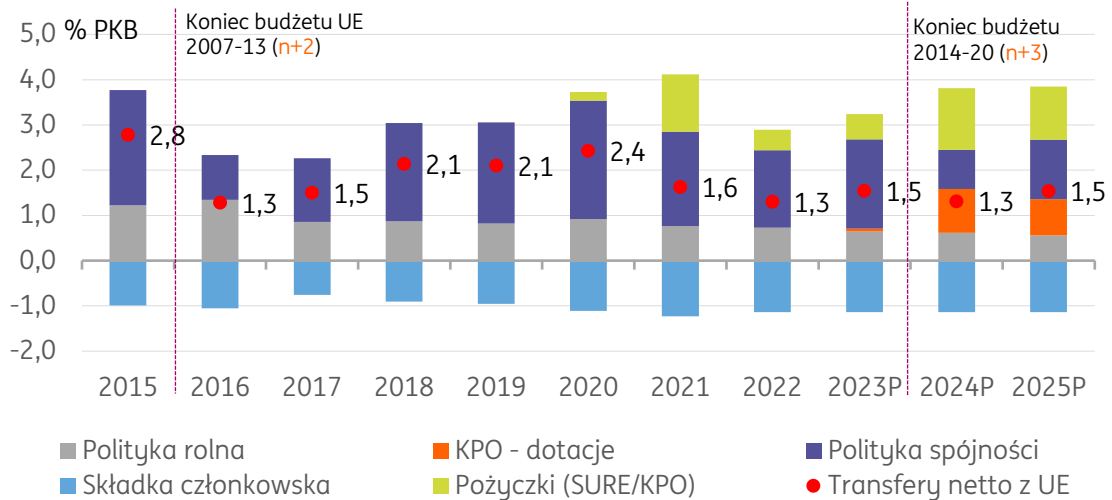
- Po spadku PKB w I połowie 2023 r. o 0,5% r/r, w III kw. 2023 r. nastąpiło niewielkie odbicie, a powolne ożywienie było kontynuowane w IV kw. 2023. **W całym 2023 r. wzrost PKB był niski (~0,2%).**
- W 2024 r. wzrost gospodarczy przyspieszy do 3%**, głównie dzięki ożywieniu konsumpcji.
- Spadkowi średniorocznej inflacji do ok. 5% będzie towarzyszył **dynamiczny wzrost płac** (nieco ponad 10%).
- Wzrost konsumpcji** powinna wspierać przede wszystkim dalsza poprawa realnych dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych.
- Poprawiają się nastroje konsumenckie**, w tym deklarowana zdolność do dokonywania poważniejszych zakupów...
- ...ale jednocześnie konsumenci wykazują wysoką skłonność do oszczędzania, bo ceny wielu dóbr znacząco skoczyły.
- Skala wzrostu konsumpcji będzie uzależniona od **skłonności** gospodarstw domowych **do oszczędzania**.
- Główne ryzyka to: geopolityka (Ukraina, Bliski Wschód) oraz słaba kondycja przemysłu na świecie, w tym w Niemczech.

Stopa inwestycji powinna odbić się od dna w 2024 r. Szanse na wzrost inwestycji prywatnych (w tym zagranicznych) i publicznych

Stopa inwestycji w Polsce, % PKB



Transfery i pożyczki unijne, % PKB



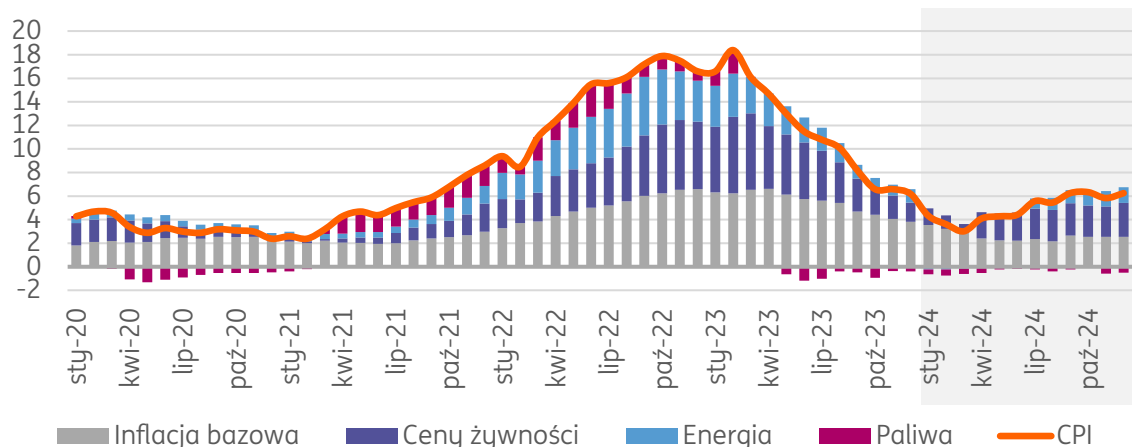
- Inwestycje pozytywnie zaskoczyły w 2023 r. - w pierwszych trzech kwartałach rosły średnio o 8,2% r/r, w średnich i dużych firmach rosły w dwucyfrowym tempie (11,5% r/r), silnie w dużych spółkach Skarbu Państwa (energetyka i górnictwo). Ale stopa inwestycji ostatnio spadła do ok. 17%, a w br. poniżej.
- Zmiana rządu rozbudziła oczekiwania na odbicie inwestycji prywatnych, co jest to przedmiotem **badania ING i EEC**.
- Po odblokowaniu KPO napływ transferów netto wyniesie 1,3% PKB (bez pożyczek), bez tego byłby bliski zeru (transfery i pożyczki netto w 2023 roku wyniosły 2,1% PKB, a w 2024 roku 2,7% PKB).

Prognozy makroekonomiczne Biura Analiz ING BSK	2023	2024P	2025P
PKB (średnia)	0,2%	3,0%	3,5%
Inflacja (średnia)	11,6%	5,2%	4,6%
Stopa referencyjna (na koniec okresu)	5,75%	5,50%	4,75%
Kredyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	-0,3%	2,9%	5,0%
Kredyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	-2,2%	-0,3%	1,3%
Kredyty konsumpcyjne (na koniec okresu; r/r)	-5,4%	0,9%	2,2%
Sprzedaż kredytów hipotecznych (mld PLN)	59,5	63,6	68,3
Kredyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	2,3%	7,1%	9,8%
Kredyty przedsiębiorstw (na koniec okresu; r/r)	-4,5%	10,8%	13,2%
Depozyty ogółem (na koniec okresu; r/r)	9,6%	3,2%	3,6%
Depozyty detaliczne (na koniec okresu; r/r)	9,9%	4,3%	3,5%
Depozyty korporacyjne (na koniec okresu; r/r)	9,0%	1,4%	3,9%

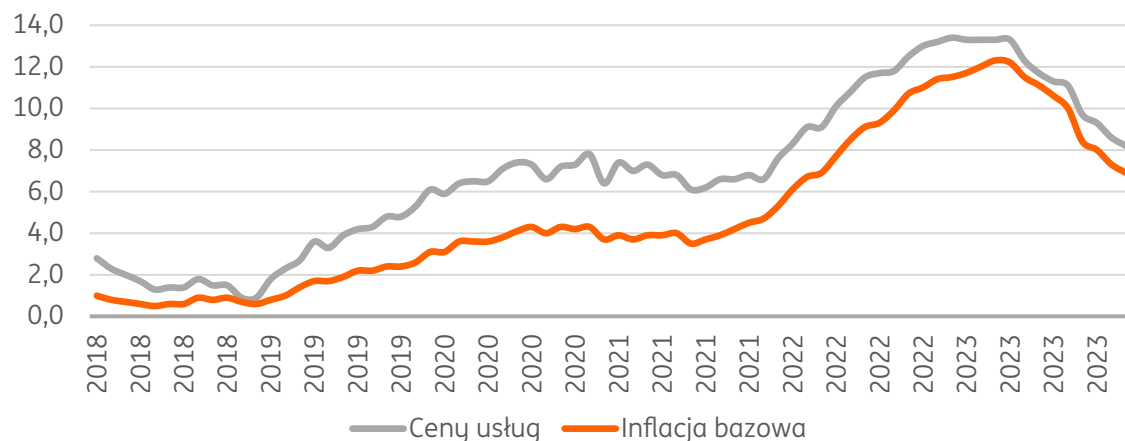
Źródło: GUS, MF, NBP, KE, prognozy ING.

Profil inflacji w 2024 uzależniony od decyzji administracyjnych

Inflacja CPI i jej źródła, %, p.p.



Inflacja bazowa i ceny usług, % r/r



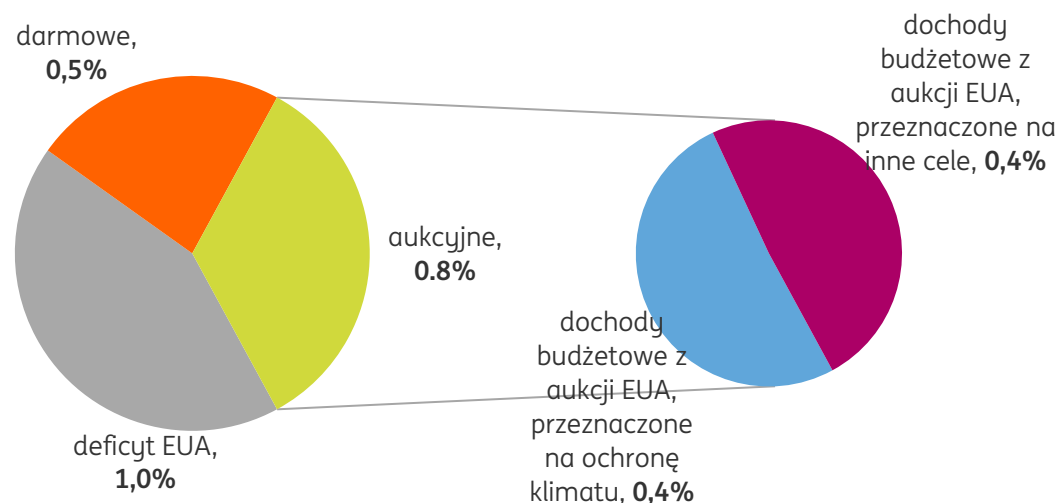
- Na koniec 2023 r. inflacja CPI obniżyła się do 6,2% r/r.
- **W I kw. 2024 r. kontynuacja szybkiej dezinflacji** i spadek inflacji CPI w okolice celu NBP (2,5%, +/- 1 p.p.).
- Spadkowi inflacji będzie sprzyjała wysoka baza odniesienia z I kw. 2023 r., wydłużenie 0% stawki VAT na żywność, dalsze mrożenie cen energii oraz globalne otoczenie dezinflacyjne.
- **W II połowie 2024 r.** częściowe odmrożenie cen energii oraz wyższy VAT na żywność podbiją inflację do **ok. 6%**.
- Zakładamy przywrócenie VAT na żywność od II kw. 2024 r. oraz częściowe „odmrożenie” cen energii (wzrost rachunków za prąd i gaz o 10-15%) od lipca.
- Presja inflacyjna głównie ze **strony czynników krajowych**:
 - odbicie koniunktury (silniejszy popyt konsumpcyjny),
 - napięty rynek pracy (rekordowo niskie bezrobocie),
 - wzrost płac (rekordowa podwyżka płacy minimalnej).
- Rosnące koszty pracy i ceny usług przełożą się na **podwyższoną inflację bazową, w tym głównie usług.**

Inwestycje w elektroenergetyce: Polska ma 1% PKB deficytu na prawach do emisji CO2, ale także szeroki dostęp do finansowania

Alokacje uprawnień do emisji EUA w 2022 r.

	Polska	Czechy	Węgry	Rumunia
Zweryfikowane emisje (mln EUA)	184,1	57,0	15,6	28,2
Przyznane uprawnienia, łącznie	105,4	24,0	14,3	20,1
Darmowe uprawnienia EUA	42,5	15,6	8,5	14
Aukcyjne lub sprzedane EUA	62,9	8,4	5,9	6,1
Saldo, mln EUA	-78,8	-33,1	-1,2	-8,1
Wartość jako % PKB	-1,0	-1,0	-0,1	-0,2
Saldo: nabycie/sprzedaż aktywów niefinansowych (€mld)	-4,2	-2,0	-0,05	0,1
Wartość jako % PKB	-0,6	-0,7	0,0	0,0
Dochody budżetowe z EUA (€mld)	5,0	0,7	0,5	0,5
Wartość jako % PKB	0,8	0,2	0,3	0,2
Dochody przeznaczone na klimat i energię, % dochodów z EUA	51	27	50	57

Alokacje EUA w 2022 r. w Polsce, % PKB



- Polska odstaje na tle regionu CEE ze swoim bardzo emisyjnym mixem energetycznym - 70% udział węgla.
 - Szok energetyczny i wysokie ceny praw do emisji doprowadziły do sytuacji, że dzisiaj ponosimy ogromne koszty opóźnień w transformacji energetycznej!**
 - W 2022 r. polskie firmy energetyczne i przemysłowe wykorzystały **prawa do emisji wartości 2,3% PKB**. Złożyły się na to:
 - uprawnienia darmowe (0,5% PKB),
 - uprawnienia aukcyjne (środki z ich sprzedaży - 0,8% PKB - trafiły do budżetu państwa),
 - brakujące uprawnienia wartości 1,0% PKB Polska musiała kupić za granicą lub wykorzystać zakupione wcześniej.
- Ze względu na spodziewany wzrost cen EUA w tej dekadzie, Polska pozostanie pod presją kosztową na lata.
- Wyjściem w tej sytuacji jest przyspieszenie inwestycji w OZE, atom i sieci elektroenergetyczne.** Może ono zostać sfinansowane przez odblokowane granty (~€45 mld do 2030 r.) i pożyczki unijne (~€30 mld do 2030 r.) oraz środki prywatne: instrumenty rynku kapitałowego i kredyty bankowe (np. kredyt dla Orlenu na farmę wiatrową na Bałtyku).

A close-up photograph of a man with a beard and a patterned headband, focused on working on a bicycle tire. He is using a tool to adjust the spokes of the wheel. The background is slightly blurred, showing what appears to be a workshop or garage setting.

Wyniki finansowe

za IV kwartał 2023 roku

Wyniki finansowe

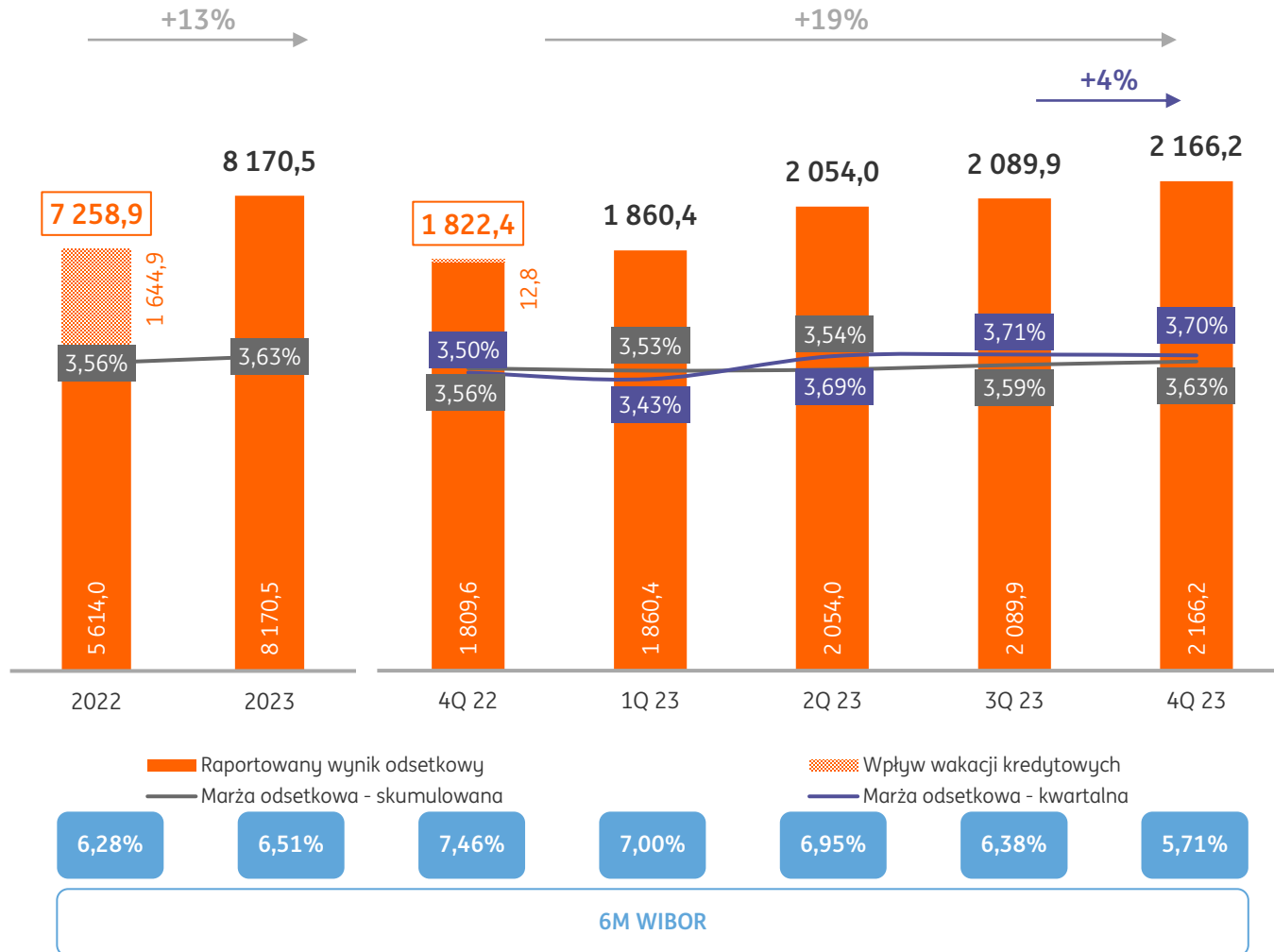
mln zł	4Q 2022	3Q 2023	4Q 2023	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 809,6	2 089,9	2 166,2	+20%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	511,4	552,1	556,7	+9%
Pozostałe dochody	0,2	25,9	191,6	+958x
Dochody ogółem	2 321,2	2 667,9	2 914,5	+26%
Koszty ogółem	-689,0	-860,4	-986,8	+43%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 632,2	1 807,5	1 927,7	+18%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-489,3	-151,2	-177,0	-64%
Podatek bankowy	-169,1	-164,1	-156,0	-8%
Wynik brutto	973,8	1 492,2	1 594,7	+64%
Podatek dochodowy	-307,9	-330,2	-323,9	+5%
Wynik netto	665,9	1 162,0	1 270,8	+91%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,22%	16,56%	16,73%	+0,51 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,72%	15,05%	15,32%	+0,60 p.p.
ROE (%)*	17,4%	34,2%	33,9%	+16,5 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	10,2%	21,0%	22,9%	+12,7 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	37,0%	38,4%	39,2%	+2,2 p.p.

2022	2023	zmiana % r/r
5 614,0	8 170,5	+46%
2 094,8	2 164,5	+3%
13,4	342,6	+26x
7 722,2	10 677,6	+38%
-3 642,1	-3 700,1	+2%
4 080,1	6 977,5	+71%
-1 030,1	-613,2	-40%
-646,9	-644,3	-0%
2 403,1	5 720,0	+138%
-688,7	-1 279,1	+86%
1 714,4	4 440,9	+159%
16,22%	16,73%	+0,51 p.p.
14,72%	15,32%	+0,60 p.p.
17,4%	33,9%	+16,5 p.p.
10,2%	22,9%	+12,7 p.p.
55,5%	40,7%	-14,9 p.p.

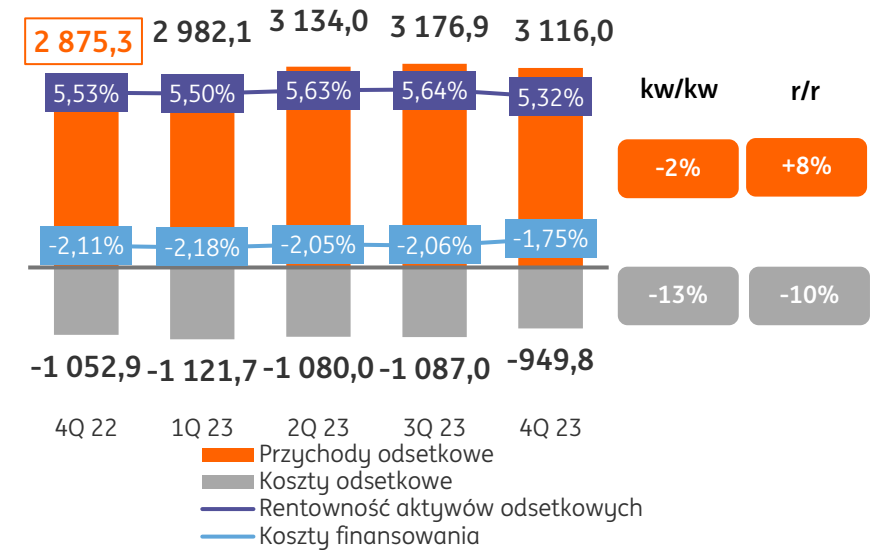
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

Wynik odsetkowy

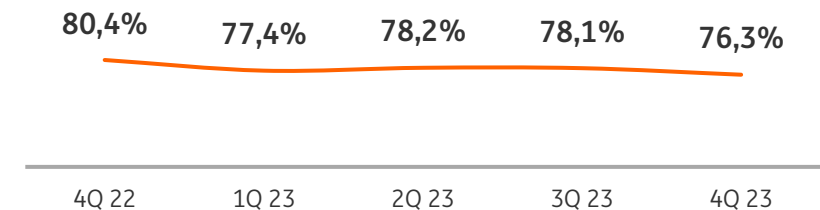
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa (skorygowane o wpływ wakacji kredytowych)



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

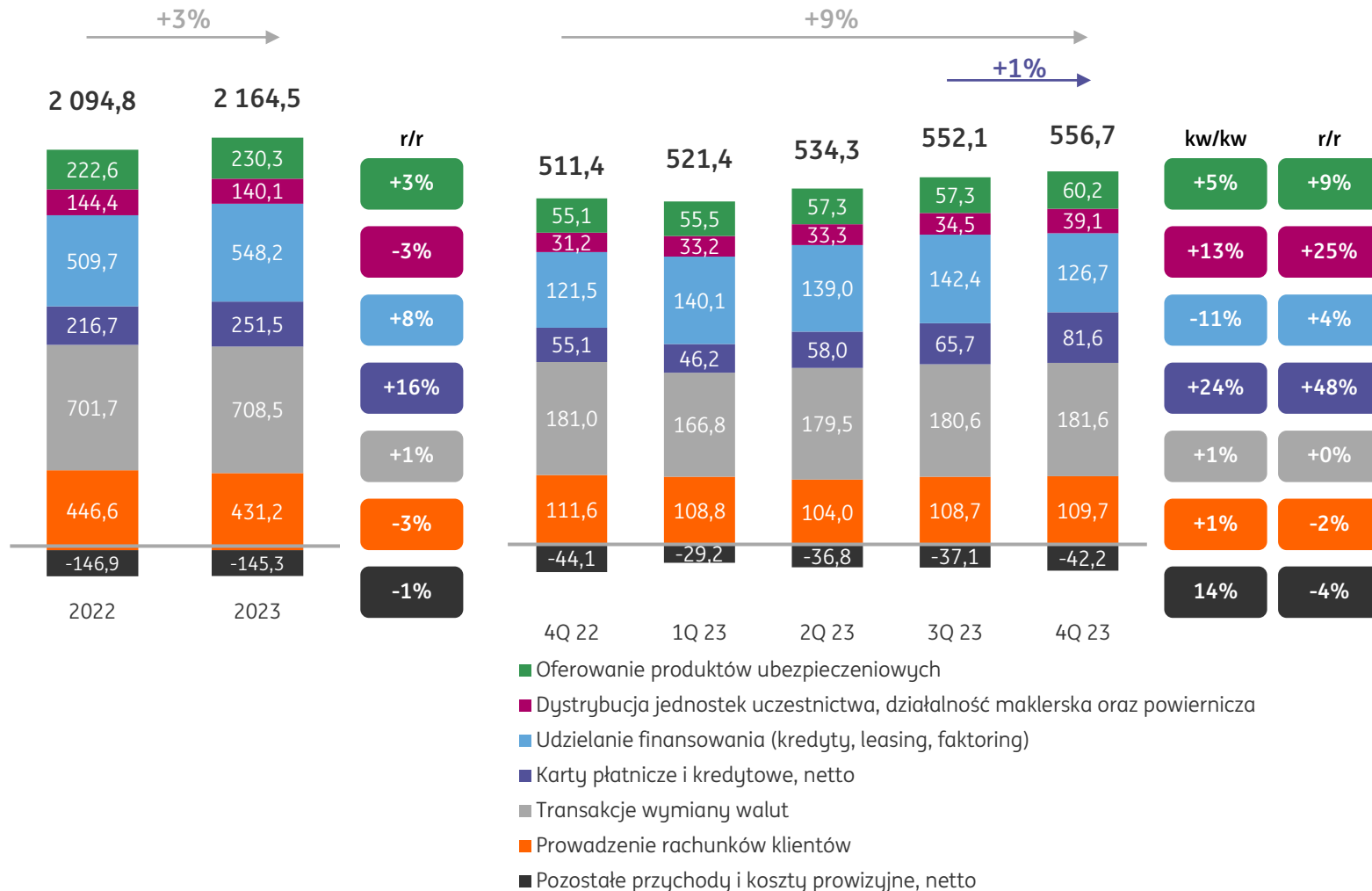


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

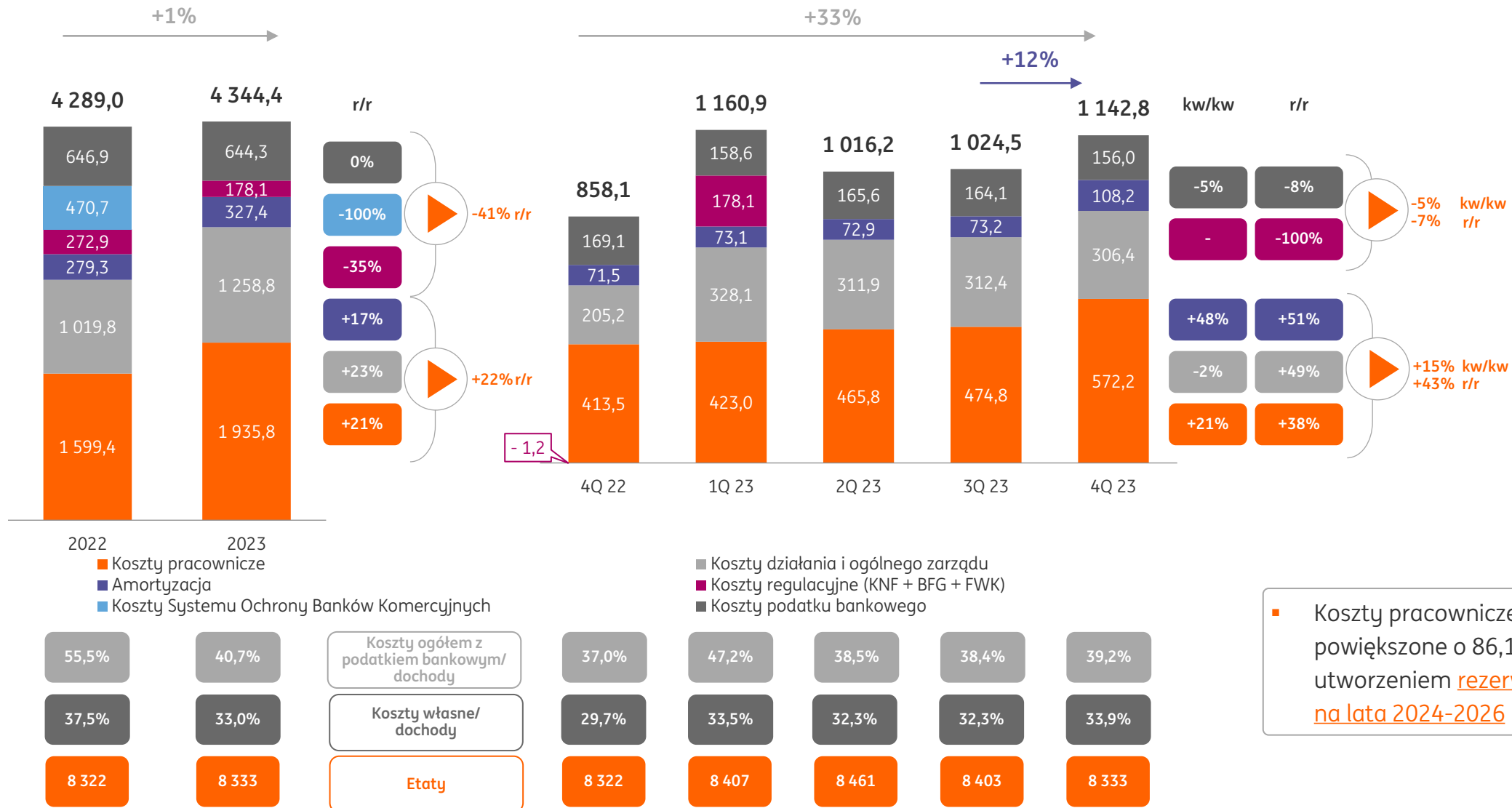
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wzrost wyniku z dystrybucji jednostek uczestnictwa, działalności maklerskiej oraz powierniczej odzwierciedla obserwowane w IV kw. 2023 roku pozytywne trendy na rynku kapitałowym.
- Poprawa wyniku z tytułu kart płatniczych i kredytowych w IV kw. 2023 roku to efekt niższych kosztów rozliczeń z organizacjami płatniczymi.
- Spadek kw/kw wyniku na udzielaniu finansowania to głównie efekt sezonowości i niższej aktywności klientów w segmencie korporacyjnym.

Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

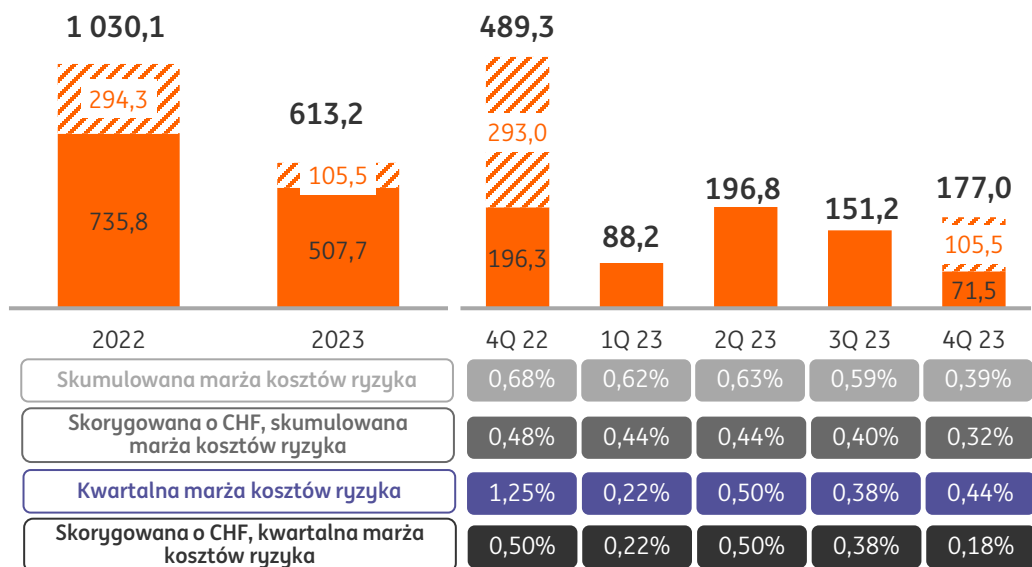
Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



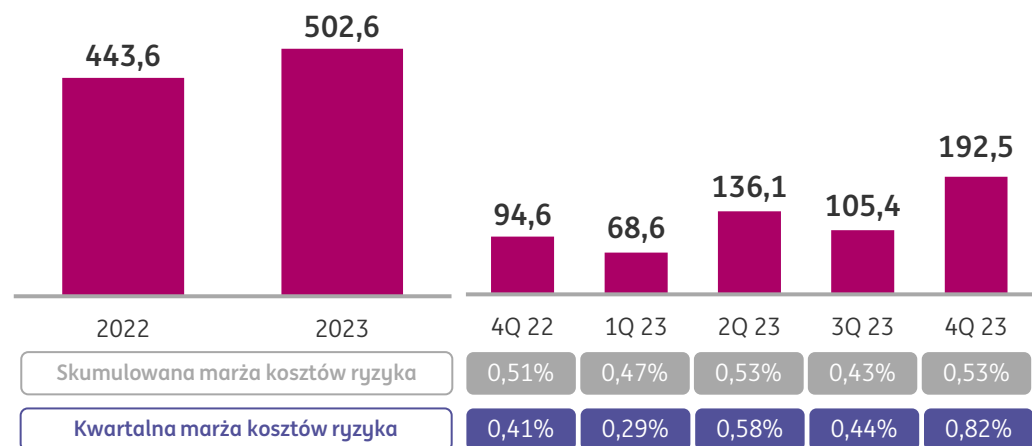
- Koszty pracownicze w IV kw. 2023 roku powiększone o 86,1 mln zł w związku z utworzeniem rezerwy restrukturyzacyjnej na lata 2024-2026

Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

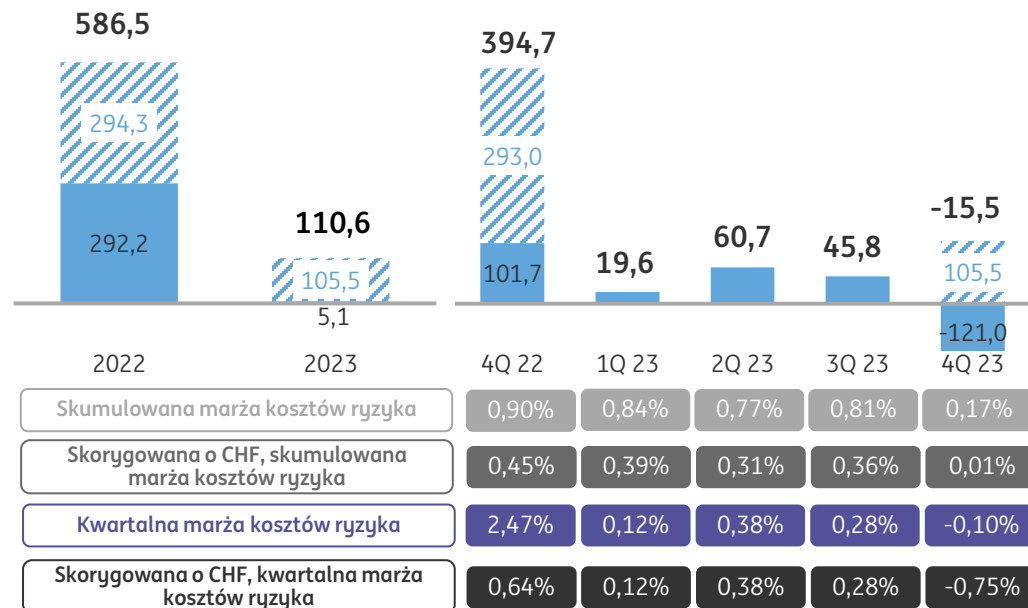


Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	4Q 22	1Q 23	2Q 23	3Q 23	4Q 23
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	+47,3	-14,0	+11,1	+13,7	-16,8
Segment korporacyjny	-29,9	-44,6	+1,2	-18,5	+25,5
Razem	+17,4	-58,5	+12,2	-4,7	+8,8
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl*					
Segment detaliczny	0,0	0,0	0,0	0,0	-22,1
Segment korporacyjny	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,2
Razem	0,0	0,0	0,0	0,0	-24,3

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

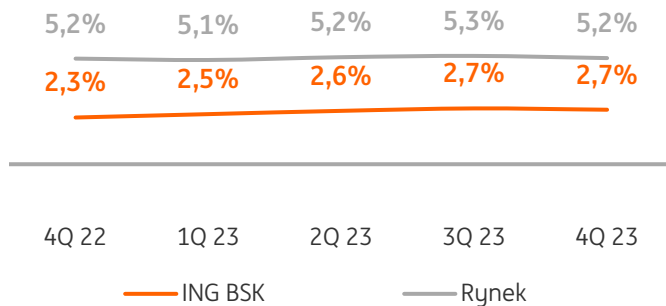


*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-)

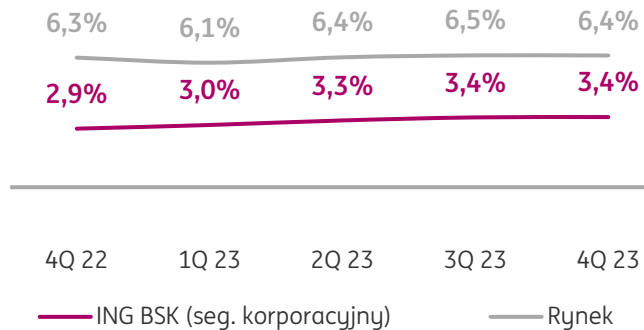
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

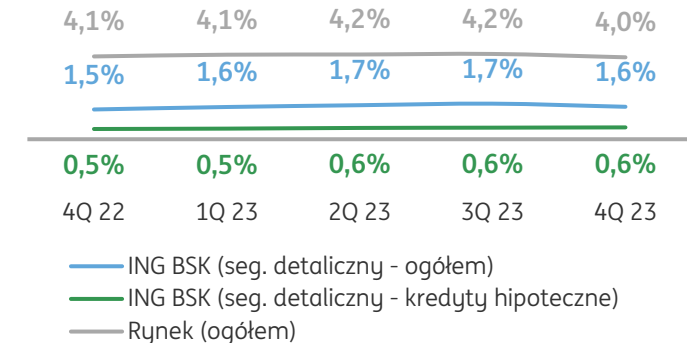
Dane skonsolidowane ING BSK



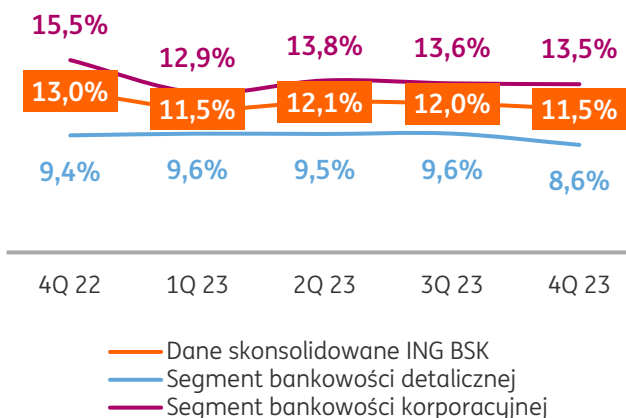
Segment bankowości korporacyjnej



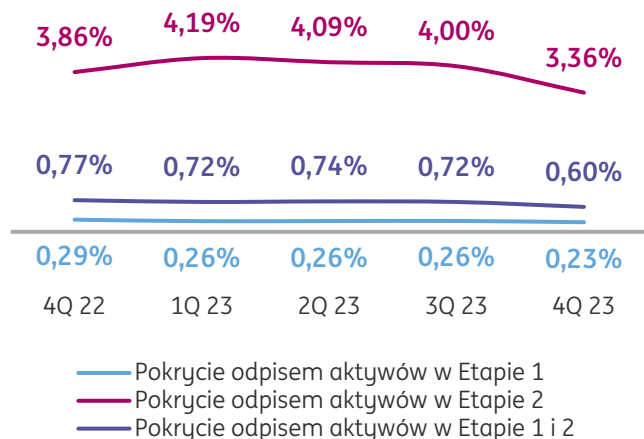
Segment bankowości detalicznej



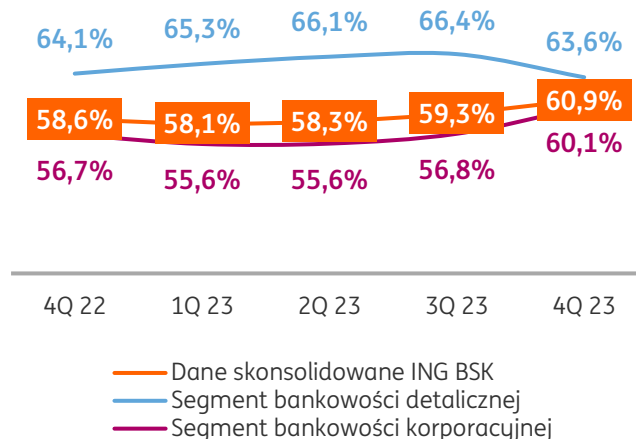
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

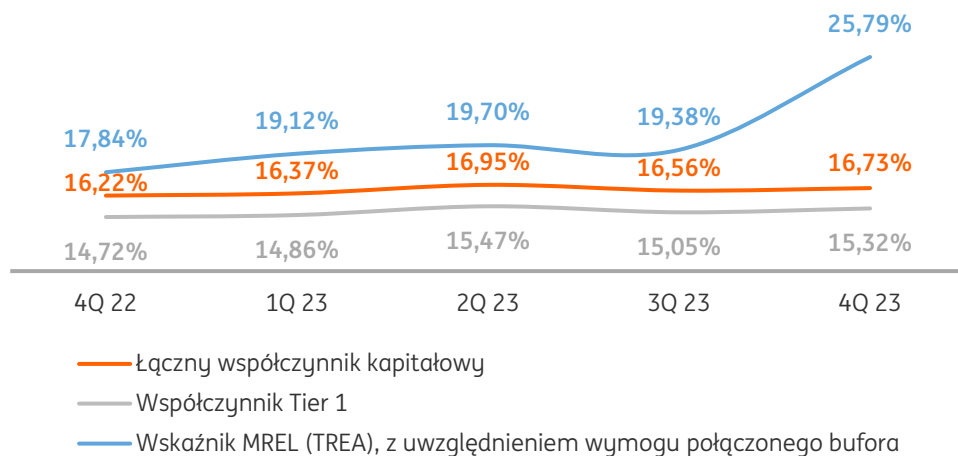


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



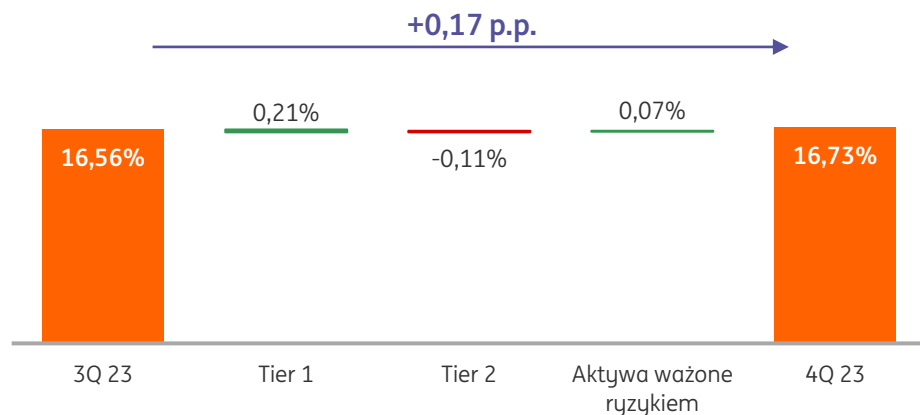
Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe (skonsolidowane) oraz wskaźnik MREL (jednostkowy)

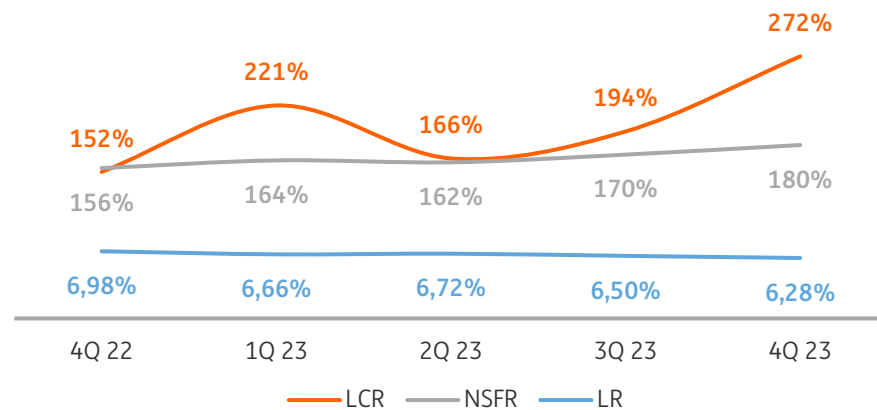


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 5,41 p.p. i 6,00 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,32% i 9,32%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 16,60% i 15,19%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.
- Poziom MREL na koniec 2023 roku jest o 6,49 p.p. powyżej jego minimalnego docelowego wymogu, który wynosi 19,30% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko („TREA”) na poziomie jednostkowym (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 3,01%).

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



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Intencja Zarządu odnośnie wypłaty dywidendy w 2024 roku

Dywidenda z zysku za 2023 rok

Intencją Zarządu jest wypłata około 75% zysku netto za 2023 rok w formie dywidendy

W ocenie Zarządu bank spełnia wszystkie wymogi KNF do wypłaty dywidendy z zysku za 2023 rok na poziomie 75%.

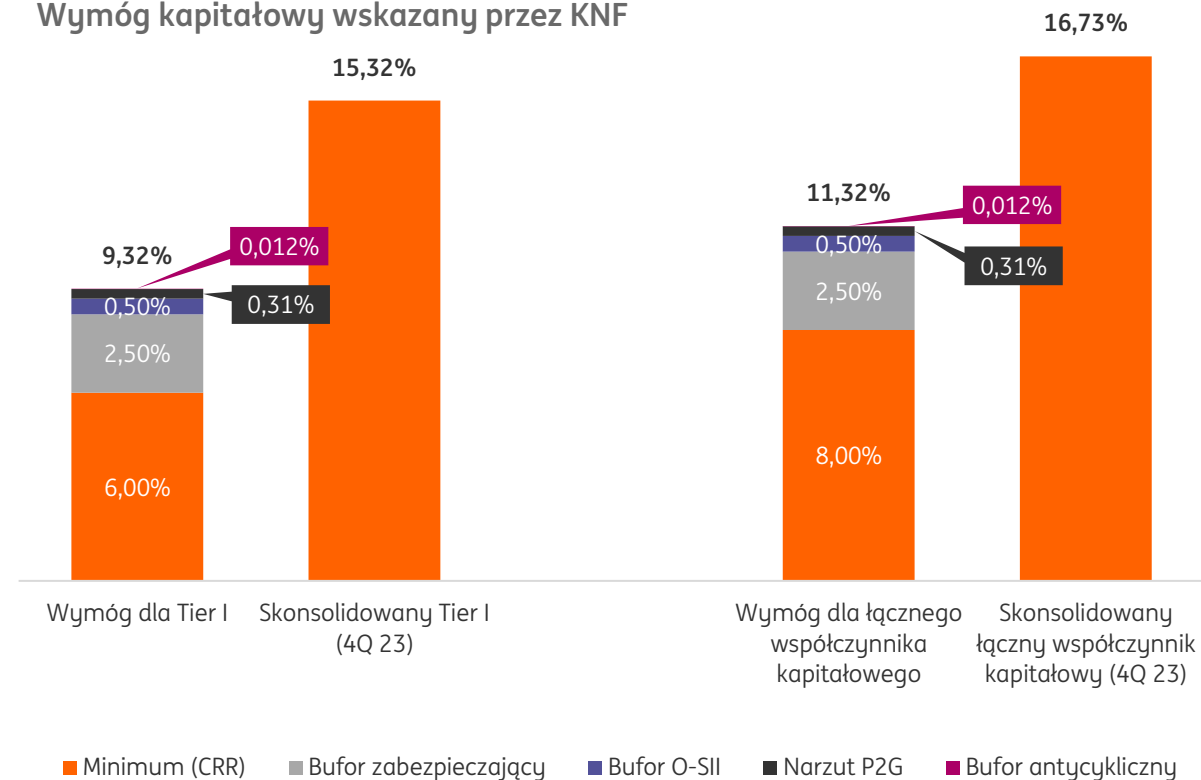
Wypłata dywidendy z kapitału rezerwowego

Zgodnie z pismem KNF otrzymanym 1 grudnia 2023 roku, KNF nie zgłosiła zastrzeżeń odnośnie możliwości wypłaty przez bank dywidendy w kwocie 1 008,3 mln zł z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy.

Na wyżej wymienioną kwotę składają się:

- 494,4 mln zł z zysku za 2019 rok oraz
- 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

Wymóg kapitałowy wskazany przez KNF





A man in a blue jacket and tan pants, and a child in a grey jacket and blue jeans, are walking away from the camera on a cobblestone street, carrying a large, dense evergreen Christmas tree between them. The man is on the left, and the child is on the right. The tree is very full and green. In the background, there is a white building with a poster and a bicycle parked on the left.

Załączniki

Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Klienci i zlecone transakcje

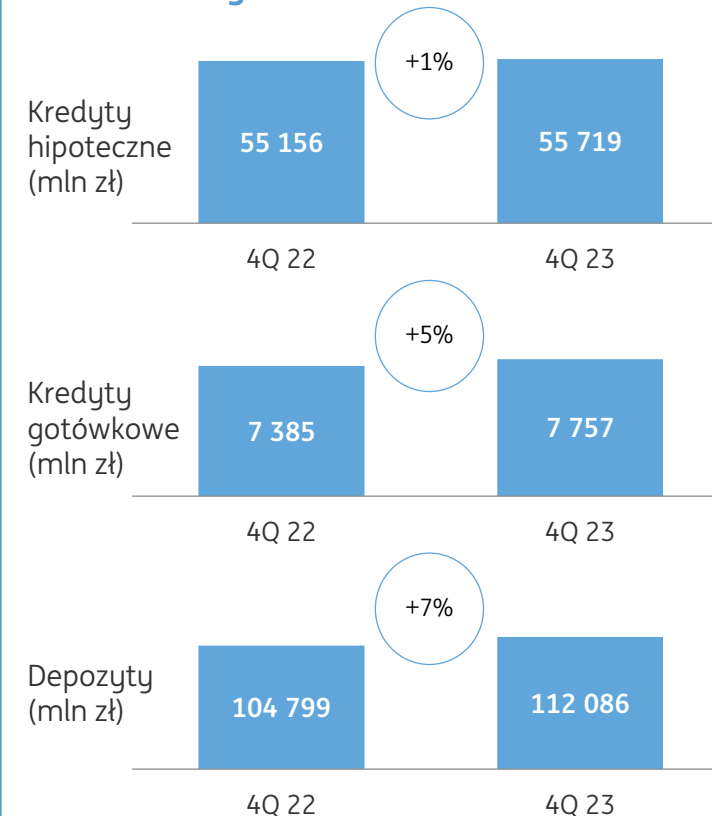
- Prowadzimy 3,7 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W IV kwartale 2023 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
 - 9% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (155 mln)
 - 26% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 46,5 mln)
 - 6% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 274,5 mln)
 - 7% r/r mniej transakcji w oddziałach (213 tys.)

Finansowanie

- Udzieliliśmy w IV kwartale 2023 roku 2 048 mln zł kredytów hipotecznych (+68% r/r)
- Udzieliliśmy w IV kwartale 2023 roku 1 220 mln zł pożyczek gotówkowych (+23% r/r) ...
- ... z czego 80% sprzedaży to kanały internetowe



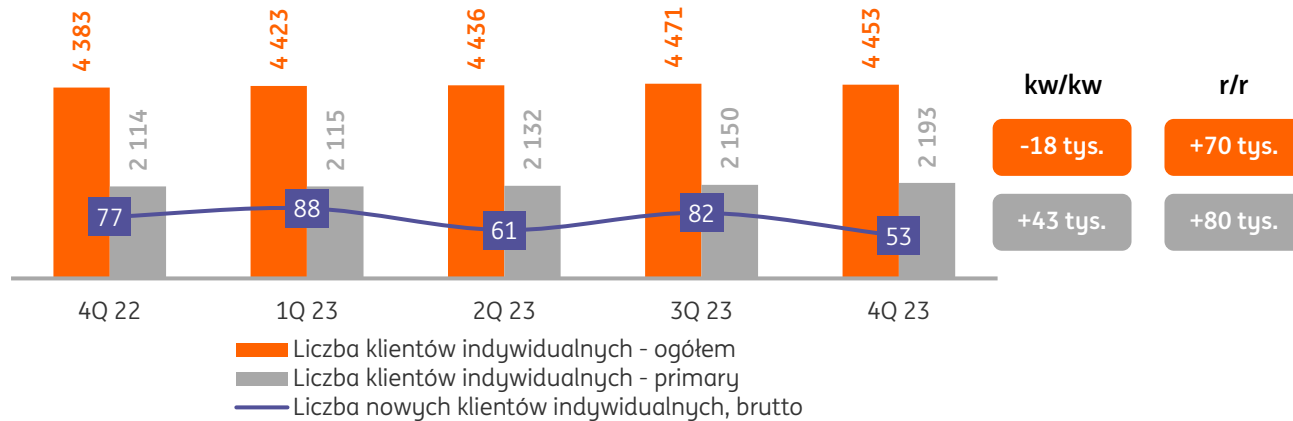
Przyrost wolumenów r/r



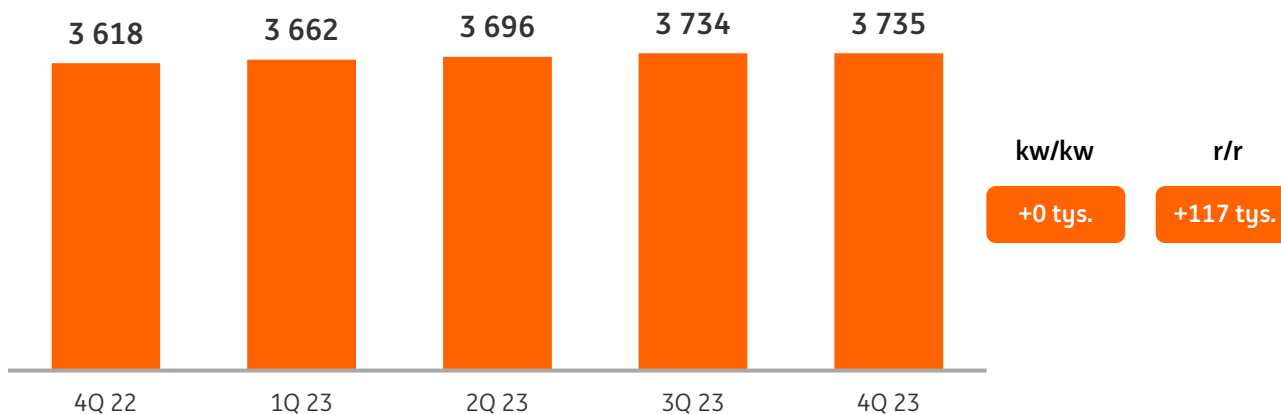
Baza klientów bankowości detalicznej

4,5 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



Uwaga: rachunki bieżące w PLN

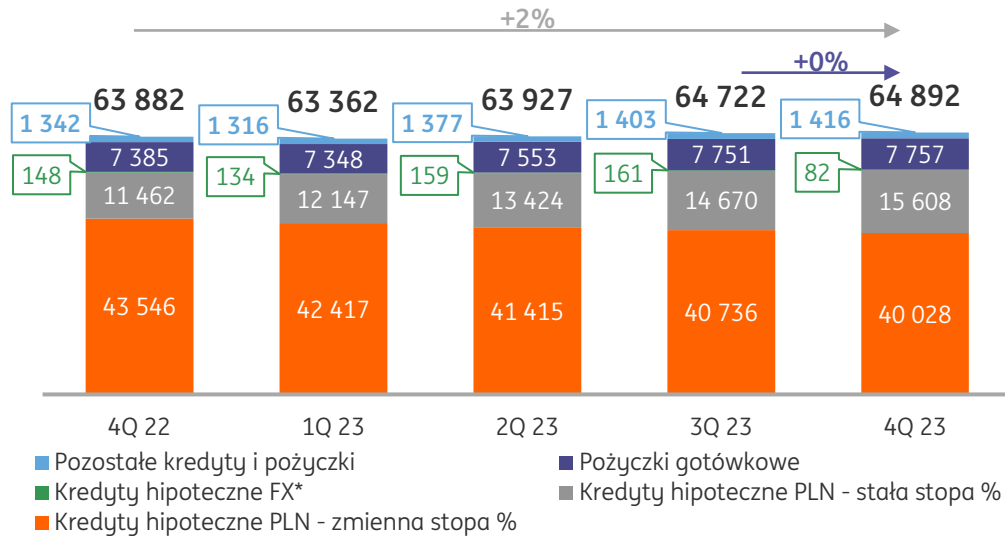
Klienci *primary* – klienci z rachunkiem bieżącym o saldzie wyższym niż 100 zł (na który wpływa wynagrodzenie) oraz posiadający inny aktywny produkt

- 87% rachunków bieżących to Konta Direct
- W IV kwartale 2023 roku klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych potwierdzili swoją tożsamość 5,3 mln razy
- Nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem:
 - 13 tys. wniosków o 300+ w IV kw. 2023 r. (+53% r/r), a w całym 2023 r. 307 tys. wniosków (+1% r/r) oraz
 - 8 tys. wniosków o 500+ w IV kw. 2023 r. (-22% r/r), a w całym 2023 r. 449 tys. wniosków (+1% r/r)



Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

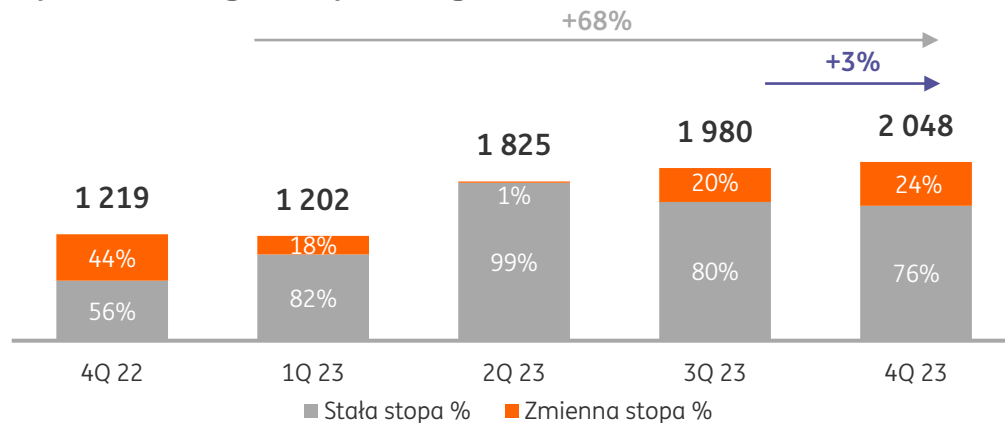
Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



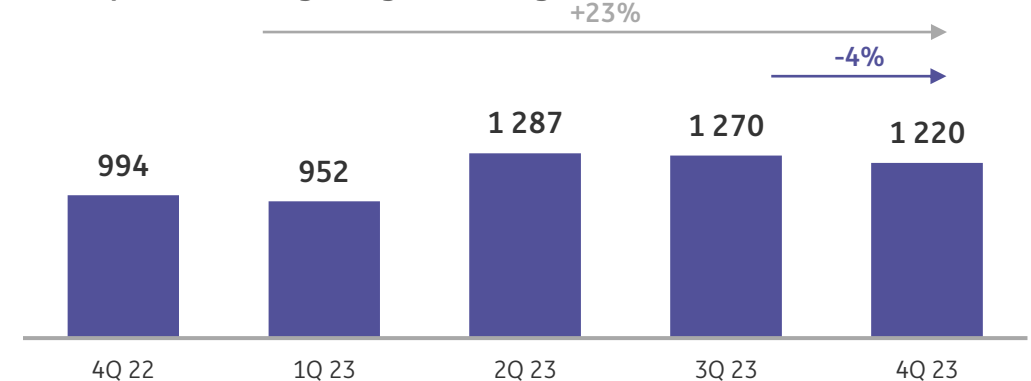
kw/kw	r/r
+1%	+6%
+0%	+5%
-49%	-44%
+6%	+36%
-2%	-8%

- 1,2 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w IV kwartale 2023 roku (+23% r/r)
- 2,0 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w IV kwartale 2023 roku (+68% r/r), co przekłada się na 7,5% udziału w rynku
 - w tym 1 548 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (-59% r/r)
 - w tym 53 mln zł Ekokredytów** hipotecznych (+11% r/r)
- 13,2% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 11,3% w kredytach hipotecznych ogółem (IV kwartał 2023 roku)

Sprzedaż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedaż kredytów gotówkowych (mln zł)

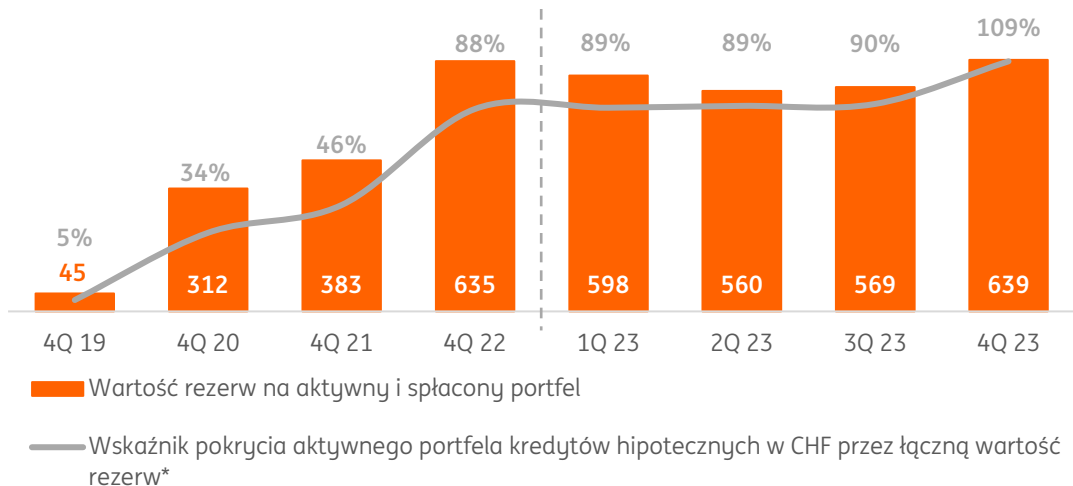


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 581,6 mln zł w 4Q 2022, 548,1 mln zł w 1Q 2023, 473,0 mln zł w 2Q 2023, 475,7 mln zł w 3Q 2023 oraz 510,2 mln zł w 4Q 2023;

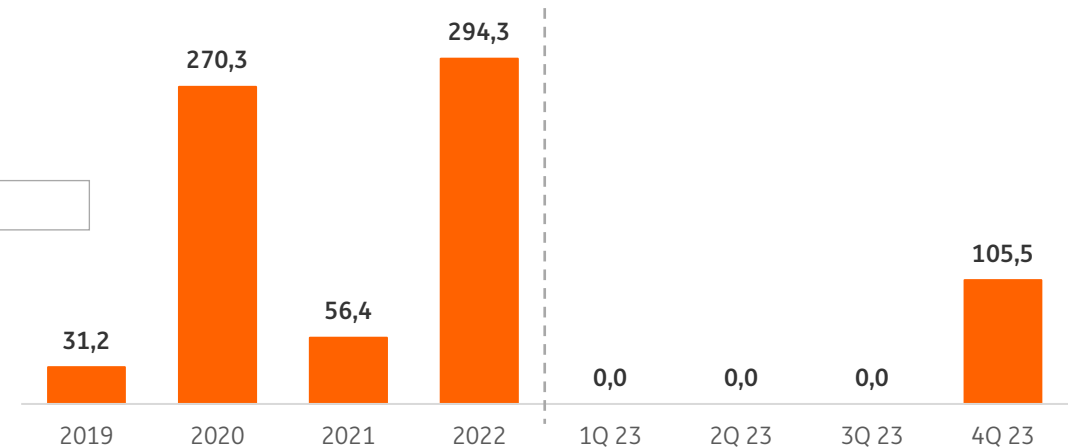
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza 57 kWh/m2/rok w przypadku domu i 53 kWh/m2/rok w przypadku lokalu mieszkalnego.

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

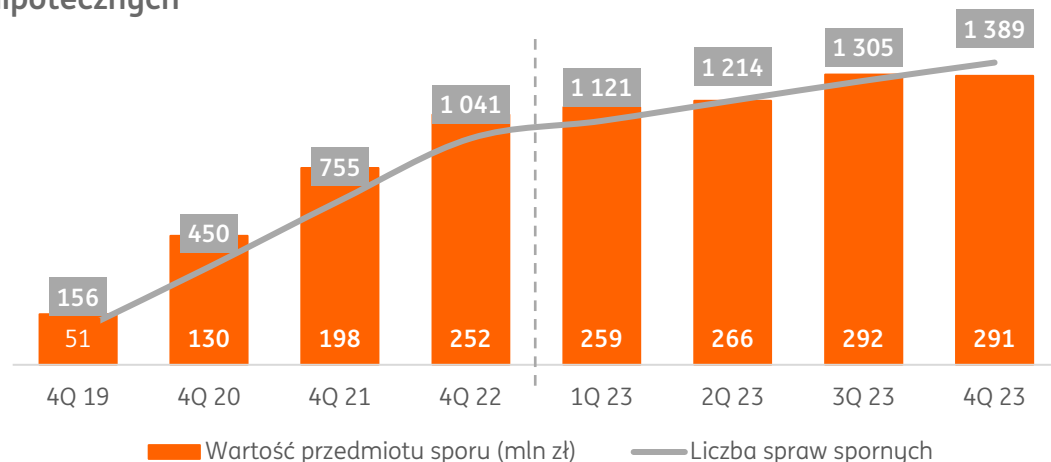
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



Mediacje z klientami

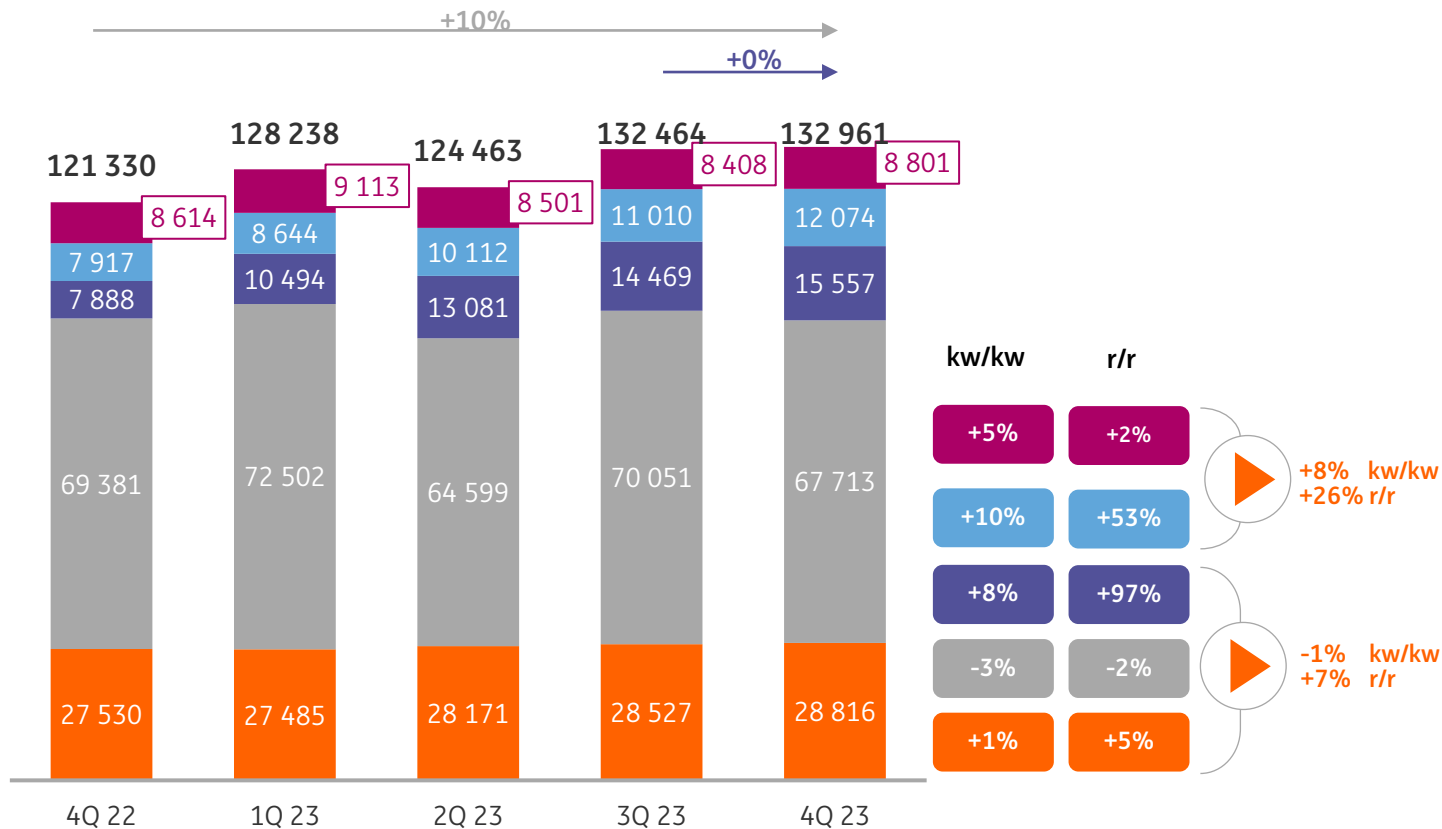
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października 2021 roku do 31 grudnia 2023 roku **zawarliśmy 705 ugód** w ramach programu.

Na koniec 2023 roku mieliśmy 2,8 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)



- 131,6 tys. klientów banku regularnie inwestuje, a 136,7 tys. klientów posiadało dedykowany produkt emerytalny w ING
- W IV kwartale 2023 roku 58,1% transakcji nabycia jednostek FIO zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec IV kwartału 2023 roku prowadziliśmy 184,1 tys. kont maklerskich (+3% r/r)
- Obroty naszego biura na rynku akcji w IV kwartale 2023 roku wyniosły 3,0 mld zł (-5% r/r, +9% kw/kw), co przekłada się na 1,91% udziału rynkowego na rynku akcji (-0,7 p.p. r/r, -0,3 p.p. kw/kw)
- Aktywa funduszy zgodnych z artykułami 8 i 9 SFRD* wynoszą 400 mln zł (+53% r/r, +15% 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 ★ ★ ★ ★ 4,4

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **1 393 tys. kart mobilnych** (+2% kw/kw, +9% r/r)

46,5 mln transakcji BLIKIEM w IV kwartale 2023 roku (+10% kw/kw, +26% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **34,3 mln transakcji w Internecie** (+17% kw/kw, +23% r/r)

4 196 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej (bez zmian kw/kw, -1% r/r), w tym 78% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

2 721 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+1% kw/kw, +8% r/r)

2 006 tys. użytkowników „mobile only” (+1% kw/kw, +9% r/r)

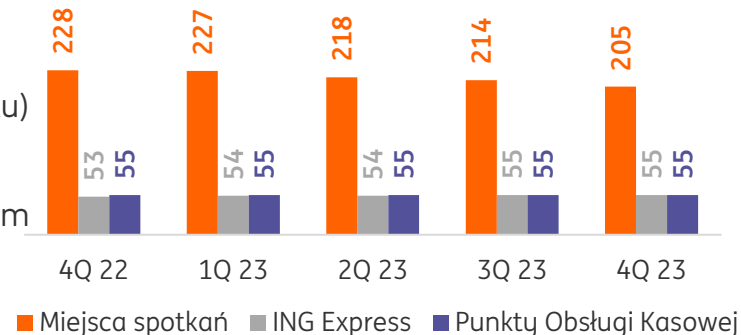
W IV kwartale 2023 roku **sprzedaliśmy 80% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (82% w IV kwartale 2022 roku)

2,9 mln
aktywnych
klientów
bankowości
mobilnej

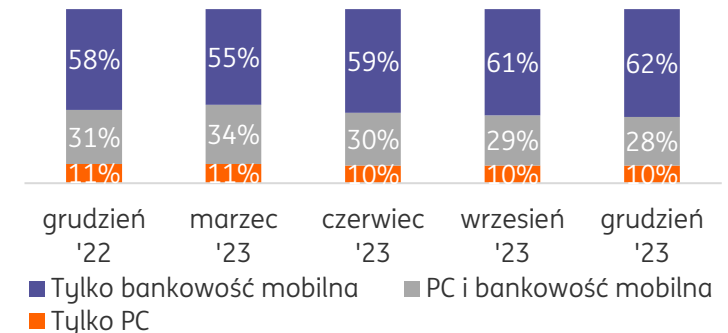
Fizyczna sieć dystrybucji

150 miejsc spotkań bez tradycyjnej obsługi kasowej (173 na koniec 2022 roku)

851 recyklerów (urządzeń z funkcją wpłata-wypłata), z czego 641 z czytnikiem zbliżeniowym (contactless)



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Klienci i zlecone transakcje

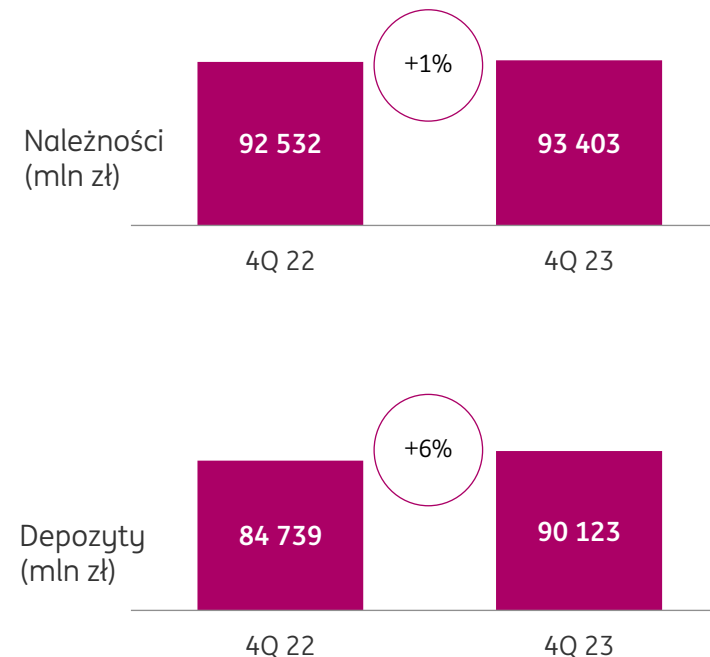
- Obsługujemy 558,9 tys. klientów korporacyjnych, z czego 441,6 tys. to przedsiębiorcy, 113,9 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W IV kwartale 2023 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 48,0 mln przelewów (+80% r/r), z czego 3,8 mln w bankowości mobilnej (+23% r/r)
- Mamy łącznie 42,2 tys. terminali płatniczych; przeprocesowaliśmy w nich 14,7 mln transakcji w IV kwartale 2023 roku (+24% r/r)
- 8 682 sklepy z aktywną bramką płatniczą imoje (+31% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 433 mln zł r/r (+6% r/r) do poziomu 8,3 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 545 mln zł r/r (-1% r/r) do poziomu 50,4 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 982 mln zł r/r (+3% r/r) do poziomu 34,8 mld zł



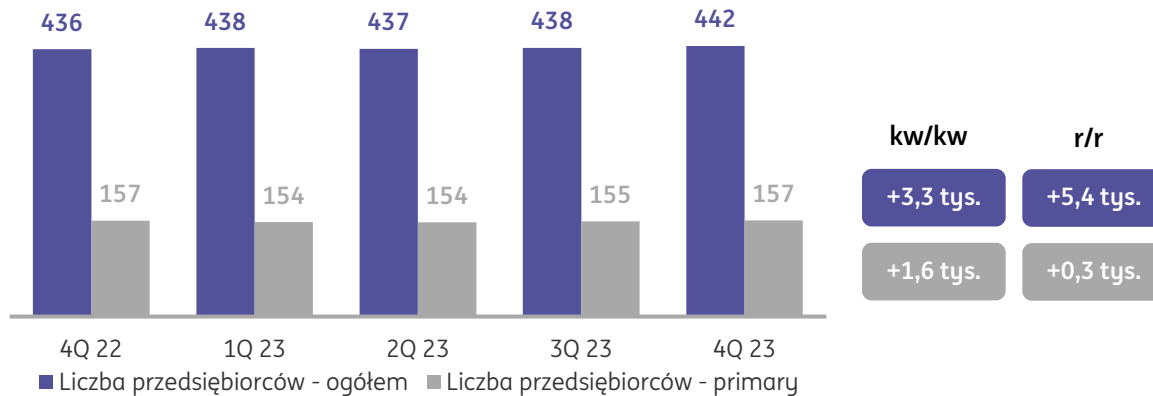
Przyrost wolumenów r/r



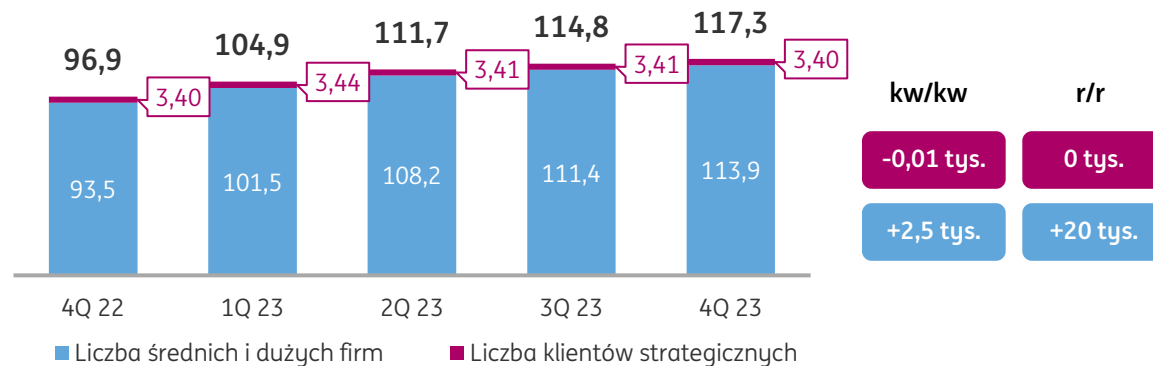
Baza klientów bankowości korporacyjnej

559 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



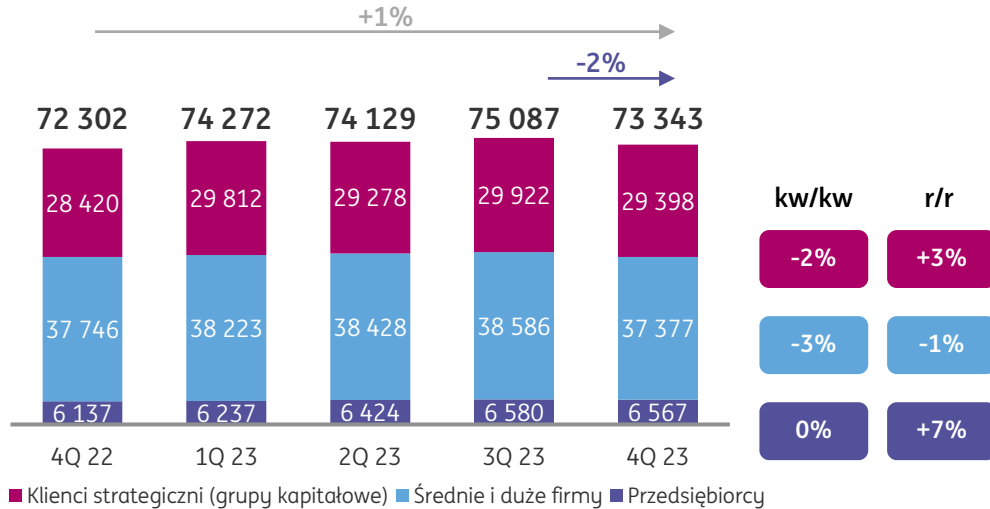
Prowadzimy 450 tys. rachunków bieżących dla 442 tys. przedsiębiorców, z czego 99% to rachunki Direct

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

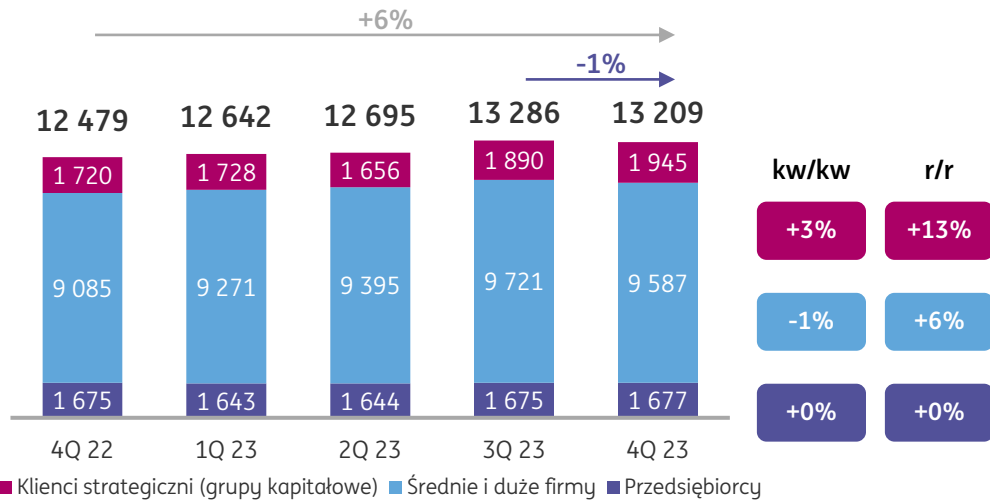


Należności od klientów bankowości korporacyjnej

Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



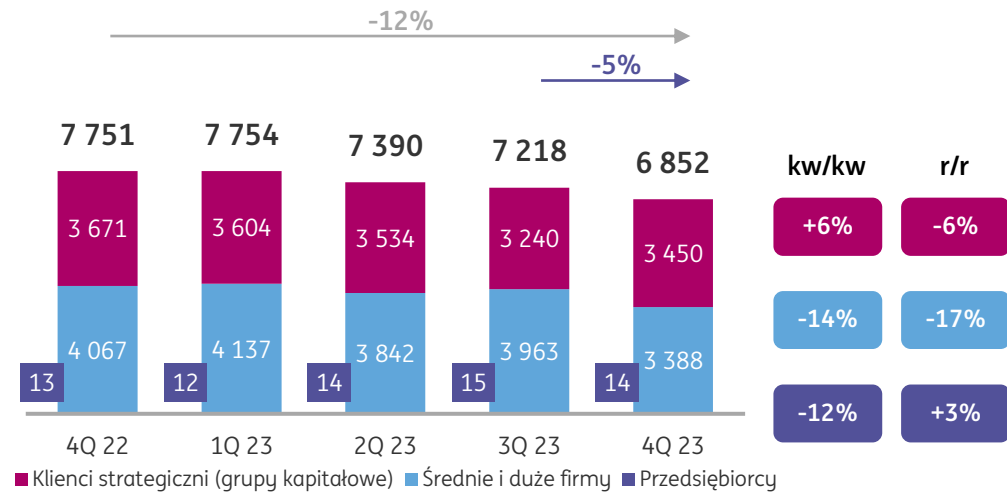
Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

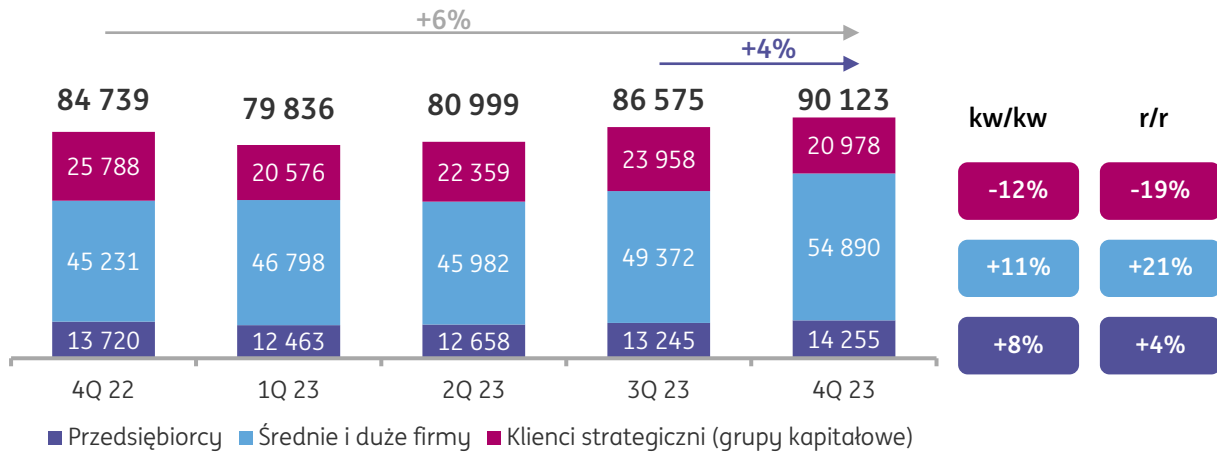


Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)

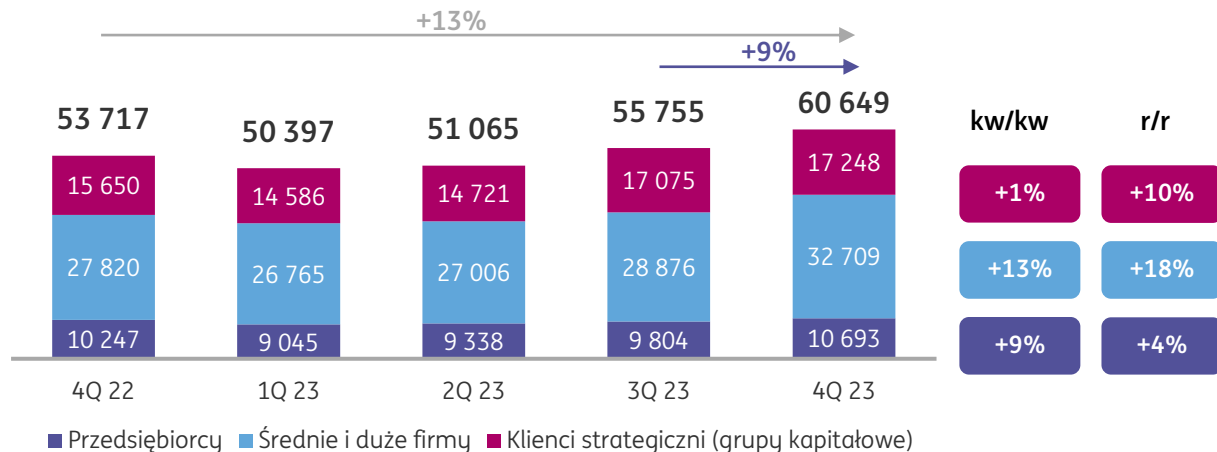


Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



+5,2 tys.

nowych klientów z segmentu
średnich i dużych firm pozyskanych
w IV kwartale 2023 roku

**Liczba przelewów mobilnych
w ING Business wzrosła
o +23% r/r do 3,8 mln**

Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	kw/kw		r/r	
									Δ	%	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 732,6	1 898,5	173,3	1 809,6	1 860,4	2 054,0	2 089,9	2 166,2	76,3	3,7%	356,6	19,7%
Przychody z tytułu odsetek	1 851,7	2 379,5	1 018,2	2 862,5	2 982,1	3 134,0	3 176,9	3 116,0	-60,9	-1,9%	253,5	8,9%
Koszty odsetek	-119,1	-481,0	-844,9	-1 052,9	-1 121,7	-1 080,0	-1 087,0	-949,8	137,2	-12,6%	103,1	-9,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	534,0	518,8	530,6	511,4	521,4	534,3	552,1	556,7	4,6	0,8%	45,3	8,9%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	30,8	-47,6	14,4	-3,2	70,1	42,5	18,8	197,0	178,2	947,9%	200,2	-
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	47,1	-42,3	25,4	1,9	73,6	37,4	108,8	112,3	3,5	3,2%	110,4	5810,5%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-3,9	-11,8	-9,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	2,1	24,7	-0,2	-0,1	1,2	8,6	3,6	-12,3	-15,9	-	-12,2	12200,0%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-14,5	-18,2	-1,7	-5,0	-4,7	-3,5	-93,6	97,0	190,6	-	102,0	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-0,2	-0,9	-1,3	-4,2	0,4	0,2	0,8	-16,7	-17,5	-	-12,5	297,6%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,8	5,8	5,4	7,6	5,6	6,3	6,3	11,3	5,0	79,4%	3,7	48,7%
Przychody	2 304,0	2 374,6	722,4	2 321,2	2 457,9	2 637,3	2 667,9	2 914,5	246,6	9,2%	593,3	25,6%
Koszty	-931,4	-1 200,1	-821,6	-689,0	-1 002,3	-850,6	-860,4	-986,8	-126,4	14,7%	-297,8	43,2%
koszty osobowe	-361,3	-409,7	-414,9	-413,5	-423,0	-465,8	-474,8	-572,2	-97,4	20,5%	-158,7	38,4%
amortyzacja	-68,5	-68,1	-71,2	-71,5	-73,1	-72,9	-73,2	-108,2	-35,0	47,8%	-36,7	51,3%
koszty regulacyjne	-248,6	-429,8	-66,4	1,2	-178,1	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-1,2	-100,0%
pozostałe koszty	-253,0	-292,5	-269,1	-205,2	-328,1	-311,9	-312,4	-306,4	6,0	-1,9%	-101,2	49,3%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 372,6	1 174,5	-99,2	1 632,2	1 455,6	1 786,7	1 807,5	1 927,7	120,2	6,7%	295,5	18,1%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-151,6	-183,2	-206,0	-489,3	-88,2	-196,8	-151,2	-177,0	-25,8	17,1%	312,3	-63,8%
segment detaliczny	-61,6	-111,5	-18,7	-394,7	-19,6	-60,7	-45,8	15,5	61,3	-	410,2	-
segment korporacyjny	-90,0	-71,7	-187,3	-94,6	-68,6	-136,1	-105,4	-192,5	-87,1	82,6%	-97,9	103,5%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-151,7	-161,3	-164,8	-169,1	-158,6	-165,6	-164,1	-156,0	8,1	-4,9%	13,1	-7,7%
Wynik brutto	1 069,3	830,0	-470,0	973,8	1 208,8	1 424,3	1 492,2	1 594,7	102,5	6,9%	620,9	63,8%
Podatek dochodowy	-276,5	-257,0	152,7	-307,9	-300,1	-324,9	-330,2	-323,9	6,3	-1,9%	-16,0	5,2%
Wynik netto, w tym:	792,8	573,0	-317,3	665,9	908,7	1 099,4	1 162,0	1 270,8	108,8	9,4%	604,9	90,8%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	792,8	573,0	-317,3	665,9	908,7	1 099,4	1 162,0	1 270,8	108,8	9,4%	604,9	90,8%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wynik netto na akcję (zł) – w ujęciu rocznym	24,38	17,62	-9,76	20,47	27,94	33,80	35,73	39,07	3,35	9,4%	18,60	90,8%

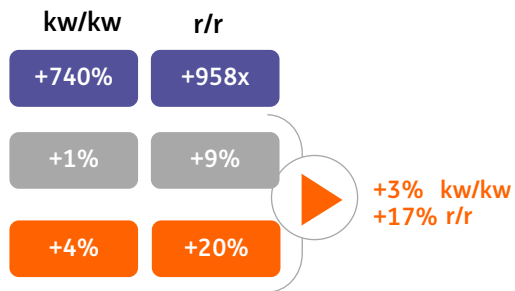
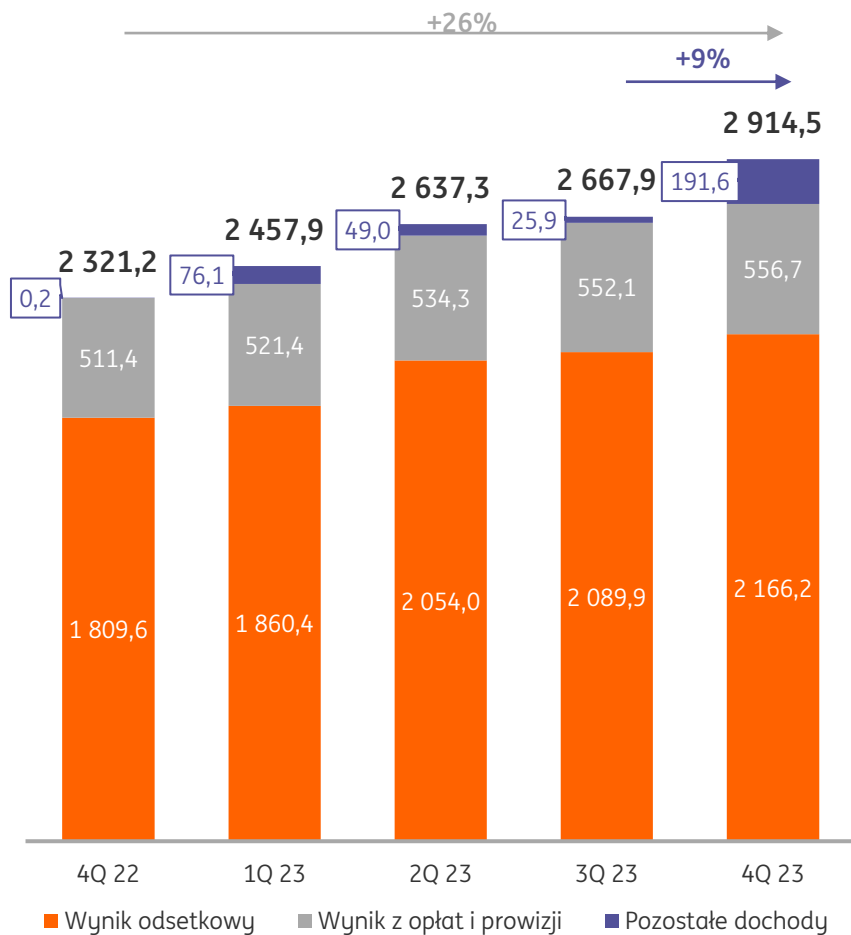
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

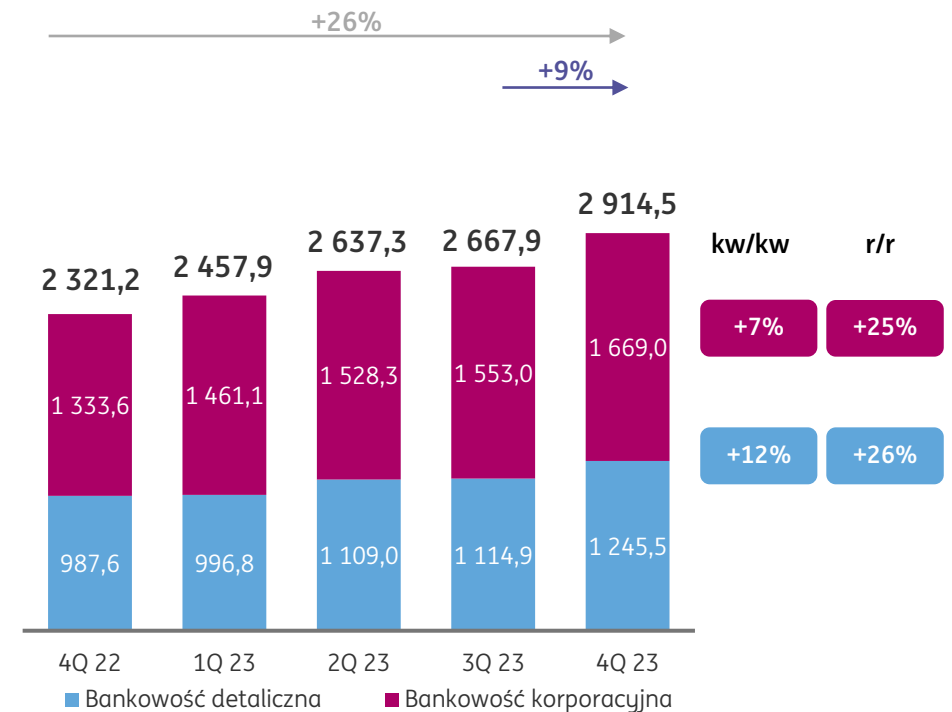
	4Q 2021	1Q 2022	2Q 2022	3Q 2022	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	kw/kw		r/r	
										Δ	%	Δ	%
AKTYWA													
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 100,0	4 998,3	2 718,1	2 069,5	2 337,6	6 706,5	2 267,8	3 389,9	6 751,4	3 361,5	99,2%	4 413,8	188,8%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	704,8	1 074,4	2 293,2	2 257,6	5 161,1	9 163,4	11 288,2	11 683,7	19 909,1	8 225,4	70,4%	14 748,0	285,8%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 459,9	1 425,4	3 424,4	3 335,9	1 897,7	1 534,2	2 297,4	1 844,4	2 235,3	390,9	21,2%	337,6	17,8%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	250,4	323,4	834,2	504,0	139,2	243,0	195,7	361,0	208,4	-152,6	-42,3%	69,2	49,7%
Inwestycyjne papiery wartościowe	45 584,4	37 312,3	39 283,0	42 363,9	48 432,8	40 976,7	41 150,6	54 003,3	56 613,7	2 610,4	4,8%	8 180,9	16,9%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 280,9	10 935,8	6 878,6	3 206,4	163,8	9 416,6	11 307,9	464,6	165,2	-299,4	-64,4%	1,4	0,9%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	146 614,4	149 782,6	152 180,9	154 410,6	155 029,2	156 101,1	156 255,7	158 126,4	156 559,3	-1 567,1	-1,0%	1 530,1	1,0%
Aktywa niefinansowe	1 208,6	1 317,9	1 335,4	1 356,9	1 367,2	1 421,1	1 393,1	1 410,0	1 496,5	86,5	6,1%	129,3	9,5%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 979,5	2 519,0	3 059,1	3 169,3	2 400,8	1 716,1	1 201,5	1 185,4	1 097,4	-88,0	-7,4%	-1 303,4	-54,3%
Inne aktywa	471,3	379,9	388,1	338,1	336,7	377,9	377,9	371,5	325,1	-46,4	-12,5%	-11,6	-3,4%
Aktywa razem	201 654,2	210 069,0	212 395,0	213 012,2	217 266,1	227 656,6	227 735,8	232 840,2	245 361,4	12 521,2	5,4%	28 095,3	12,9%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY													
ZOBOWIĄZANIA													
Zobowiązania wobec innych banków	10 051,0	16 491,8	8 788,0	9 151,0	5 639,6	7 144,8	7 381,4	7 253,4	13 654,8	6 401,4	88,3%	8 015,2	142,1%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 679,6	1 794,4	3 294,8	3 478,5	2 203,8	1 702,3	1 589,3	1 466,9	1 821,6	354,7	24,2%	-382,2	-17,3%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	235,4	362,5	1 144,4	842,0	369,5	418,7	328,4	390,0	280,3	-109,7	-28,1%	-89,2	-24,1%
Zobowiązania wobec klientów	170 609,9	174 661,9	185 095,1	186 580,5	192 731,3	201 651,9	199 740,2	202 417,4	205 289,9	2 872,5	1,4%	12 558,6	6,5%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	972,4	398,0	401,8	407,9	404,8	413,0	404,8	412,7	404,4	-8,3	-2,0%	-0,4	-0,1%
Zobowiązania podporządkowane	1 610,3	1 628,9	1 638,8	1 705,7	1 643,9	1 639,6	1 561,2	1 626,7	1 526,2	-100,5	-6,2%	-117,7	-7,2%
Rezerwy	336,9	350,2	338,7	346,5	359,0	347,2	367,1	370,6	541,8	171,2	46,2%	182,8	50,9%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	3,9	5,3	11,7	13,7	20,3	17,1	124,6	211,5	114,8	-96,7	-45,7%	94,5	465,5%
Inne zobowiązania	2 623,4	3 220,2	3 964,8	3 063,5	4 549,6	3 082,8	3 276,2	3 508,6	4 991,6	1 483,0	42,3%	442,0	9,7%
Zobowiązania ogółem	188 122,8	198 913,2	204 678,1	205 589,3	207 921,8	216 417,4	214 773,2	217 657,8	228 625,4	10 967,6	5,0%	20 703,6	10,0%
KAPITAŁY													
Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-2 821,0	-5 989,5	-9 311,9	-9 291,9	-8 039,3	-7 055,1	-6 431,1	-5 376,0	-5 094,7	281,3	-5,2%	2 944,6	-36,6%
Zyski zatrzymane	15 266,0	16 058,9	15 942,4	15 628,4	16 297,2	17 207,9	18 311,5	19 472,0	20 749,6	1 277,6	6,6%	4 452,4	27,3%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego							-4,2	0,0	-5,3	-5,3	-	-5,3	-
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	13 531,4	11 155,8	7 716,9	7 422,9	9 344,3	11 239,2	12 962,6	15 182,4	16 736,0	1 553,6	10,2%	7 391,7	79,1%
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	13 531,4	11 155,8	7 716,9	7 422,9	9 344,3	11 239,2	12 962,6	15 182,4	16 736,0	1 553,6	10,2%	7 391,7	79,1%
Zobowiązania i kapitał własny razem	201 654,2	210 069,0	212 395,0	213 012,2	217 266,1	227 656,6	227 735,8	232 840,2	245 361,4	12 521,2	5,4%	28 095,3	12,9%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	104,01	85,75	59,32	57,06	71,82	86,39	99,64	116,70	128,64	11,94	10,2%	56,82	79,1%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)



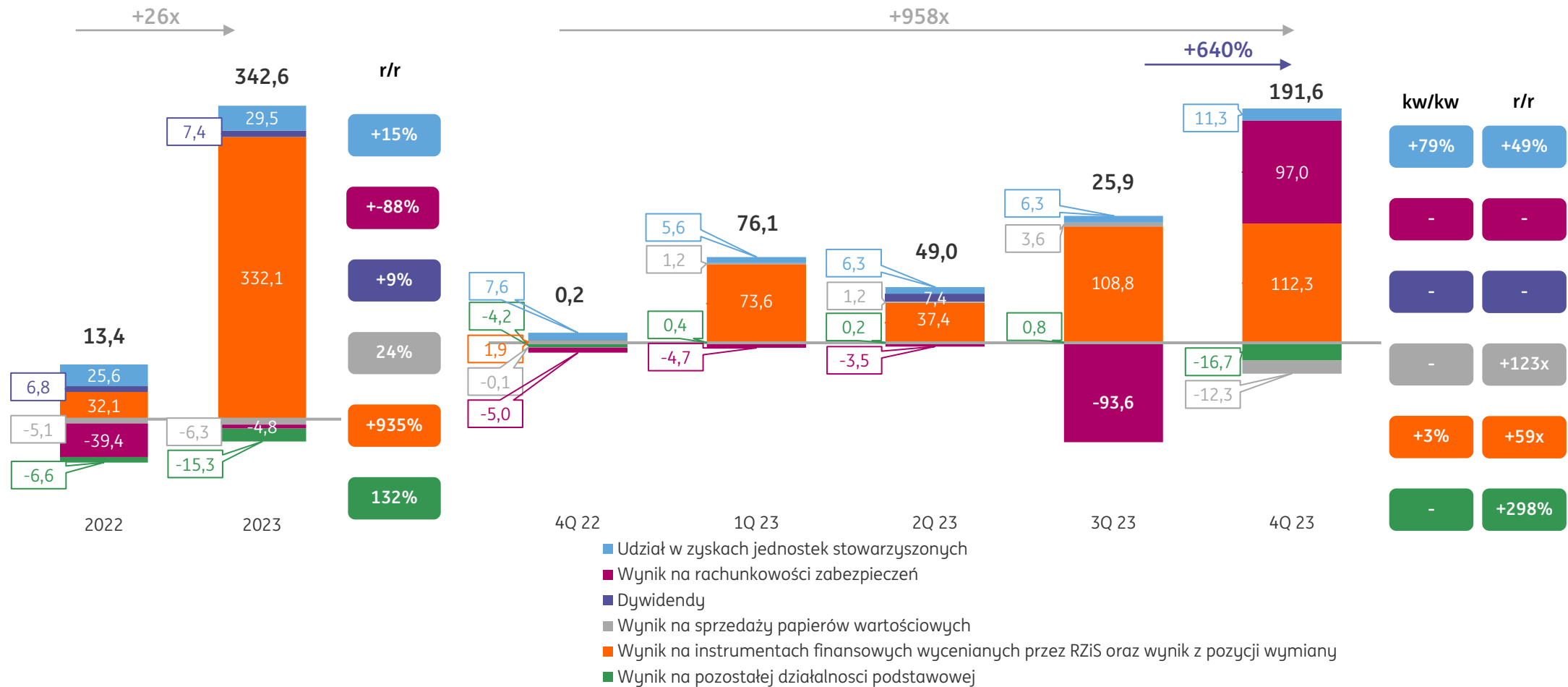
Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



*1 632,1 mln zł negatywnego wpływu wakacji kredytowych w 3Q22 i dodatkowe 12,8 mln zł w 4Q22, w całości alokowane do segmentu bankowości detalicznej

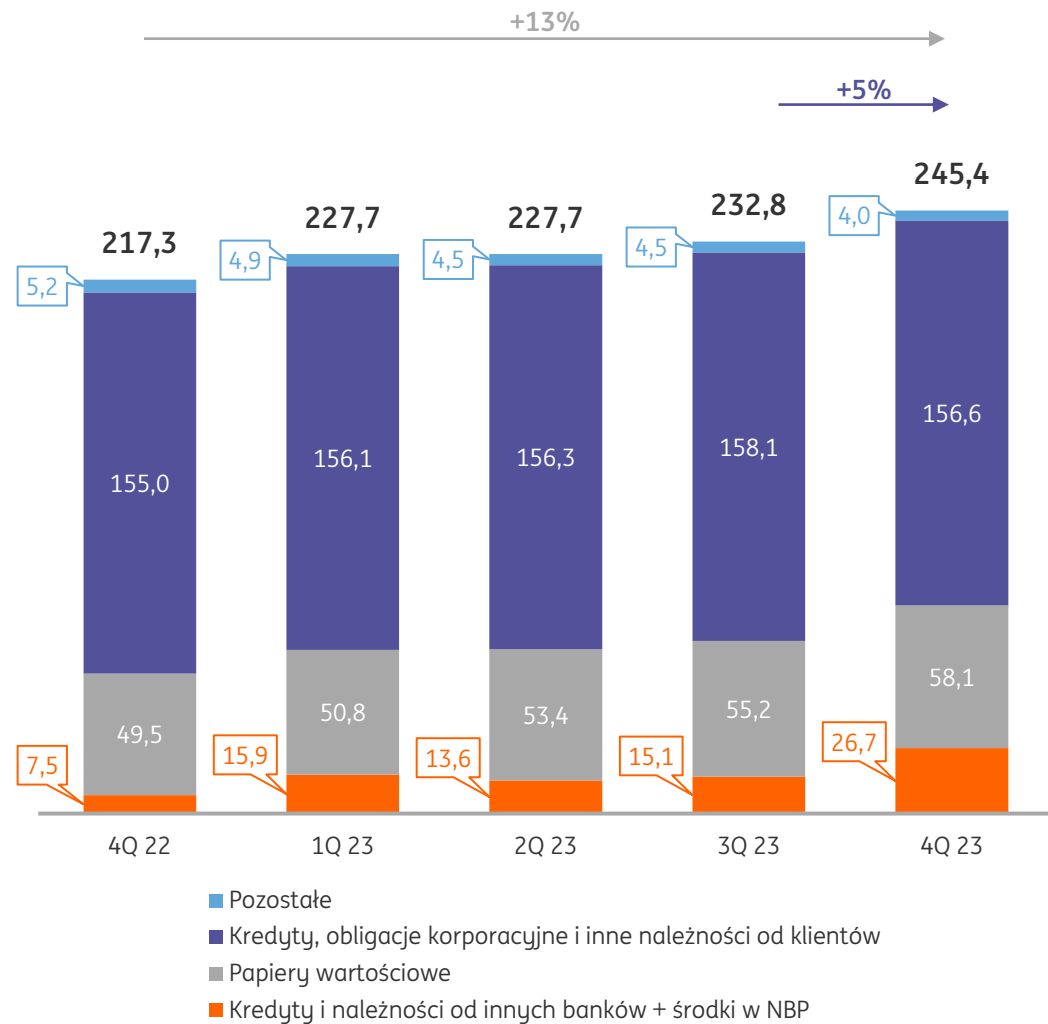
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

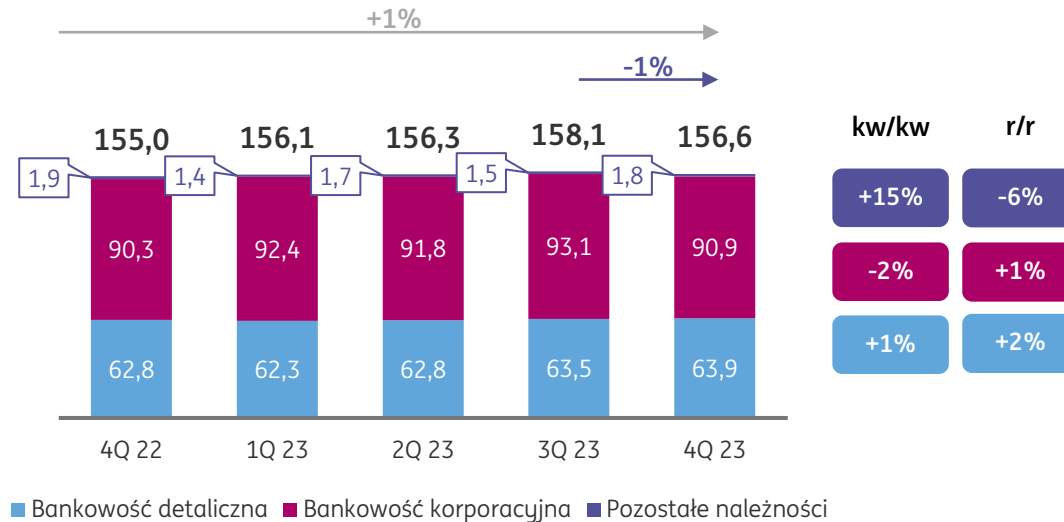


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

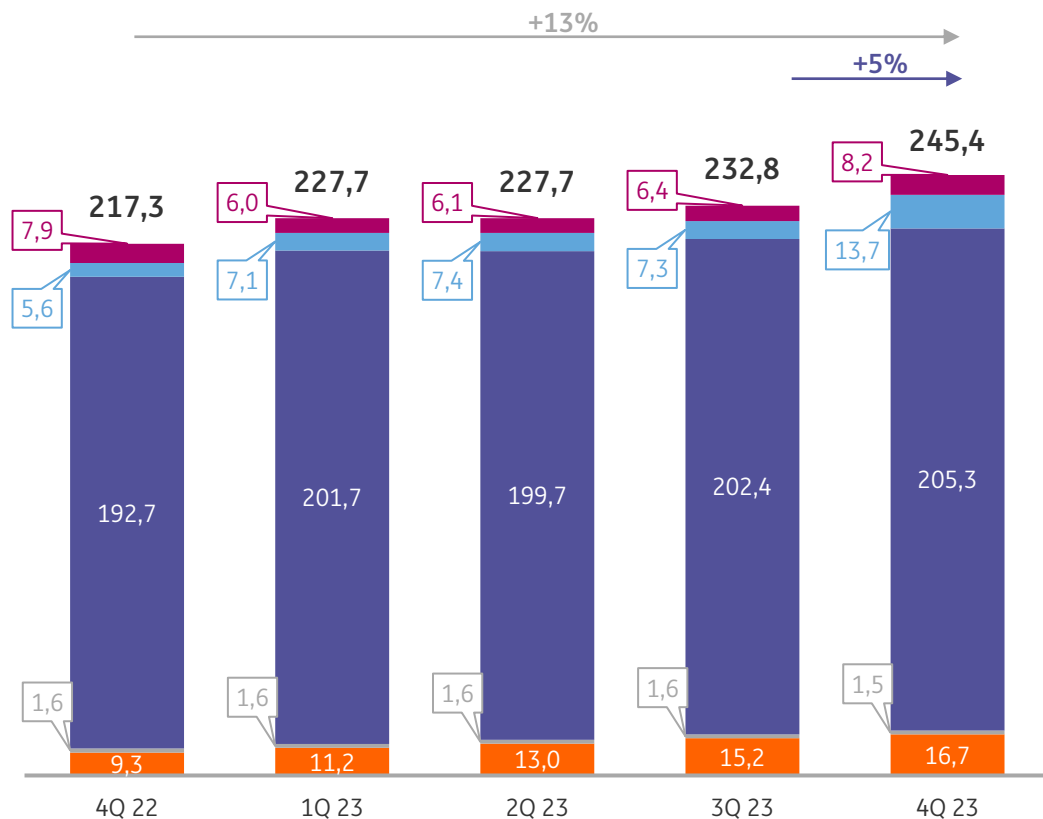


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)

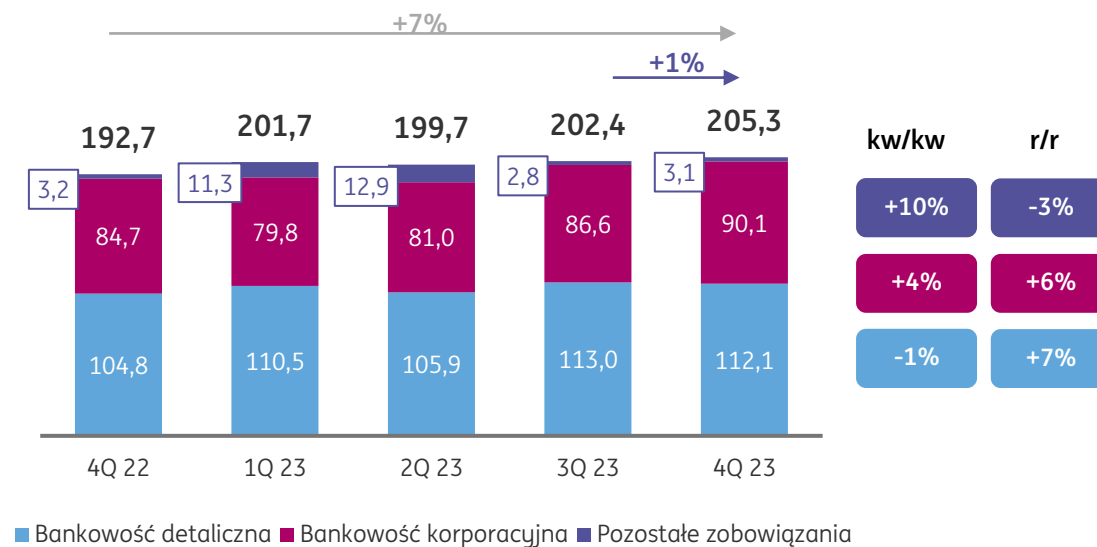


Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



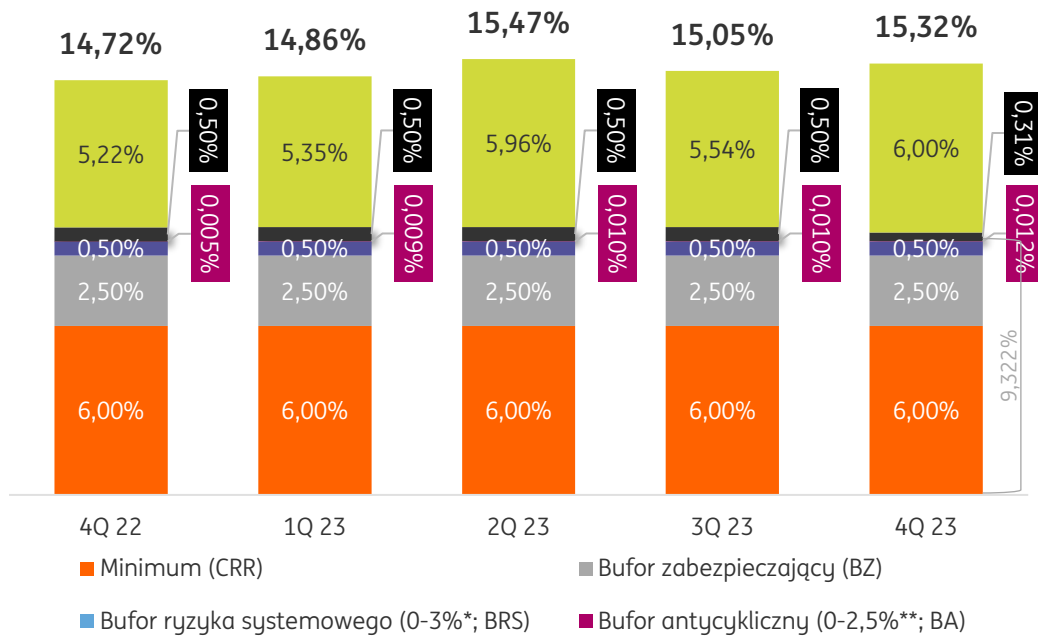
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



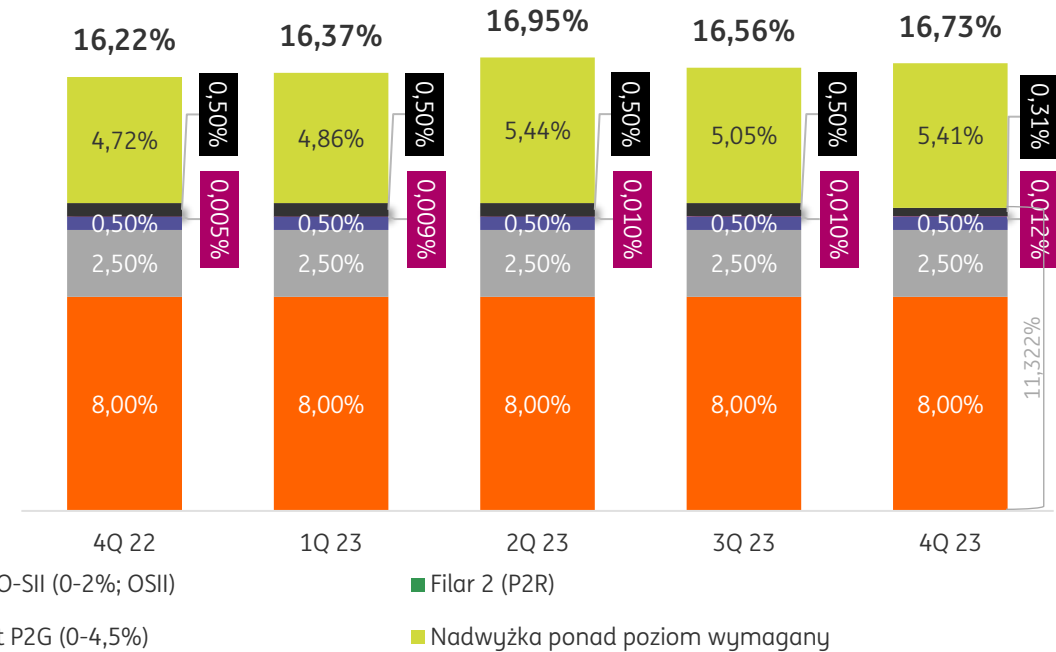
- Pozostałe
- Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów
- Kapitał własny
- Zobowiązania wobec innych banków
- Dług podporządkowany

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



- 21 grudnia 2023 roku Bank zawarł z ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej. Kwota pożyczki wynosi 1 500 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 22.12.2023.

*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 31.12.2023	Udział %
1	Handel hurtowy	9 848	10,5%
2	Obsługa nieruchomości	8 330	8,9%
3	Pośrednictwo finansowe	6 286	6,7%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 219	6,7%
5	Transport lądowy i rurociągami	4 992	5,3%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 818	4,1%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 795	4,1%
8	Budownictwo	3 605	3,9%
9	Handel detaliczny	3 603	3,9%
10	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 458	3,7%
11	Przemysł gumowy	3 342	3,6%
12	Wynajem sprzętu	3 158	3,4%
13	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 948	3,2%
14	Poczta i telekomunikacja	2 578	2,8%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	2 369	2,5%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 263	2,4%
17	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 155	2,3%
18	Przemysł energetyczny	2 140	2,3%
19	Przemysł maszynowy	1 970	2,1%
20	Pozostałe	16 487	17,7%
Suma końcowa		93 365	100,0%

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

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2023	Udział %
1	Handel hurtowy	17 276	12,2%
2	Budownictwo	9 687	6,8%
3	Obsługa nieruchomości	8 858	6,3%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	8 462	6,0%
5	Pośrednictwo finansowe	8 155	5,8%
6	Handel detaliczny	6 855	4,8%
7	Transport lądowy i rurociągami	6 148	4,3%
8	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	6 129	4,3%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	6 036	4,3%
10	Przemysł gumowy	4 950	3,5%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 477	3,2%
12	Wynajem sprzętu	3 833	2,7%
13	Przemysł energetyczny	3 586	2,5%
14	Przemysł drzewny i papierniczy	3 560	2,5%
15	Poczta i telekomunikacja	3 489	2,5%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 407	2,4%
17	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 961	2,1%
18	Przemysł maszynowy	2 868	2,0%
19	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 544	1,8%
20	Pozostałe	28 289	20,0%
Suma końcowa		141 568	100,0%

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

0 nas

ING Bank Śląski – kim jesteśmy

4. największy bank w Polsce

Kluczowe fakty

- Jesteśmy uniwersalnym bankiem utworzonym w 1989 roku
- Świadczymy kompleksowe usługi finansowe dla klientów indywidualnych oraz firmowych we wszystkich segmentach
- Obsługujemy klientów poprzez kanały zdalne (w tym bankowość internetową i mobilną) oraz sieć oddziałów w pełni wyposażoną w strefy samoobsługowe
- Mamy 4,5 mln klientów indywidualnych oraz 559 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,4 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

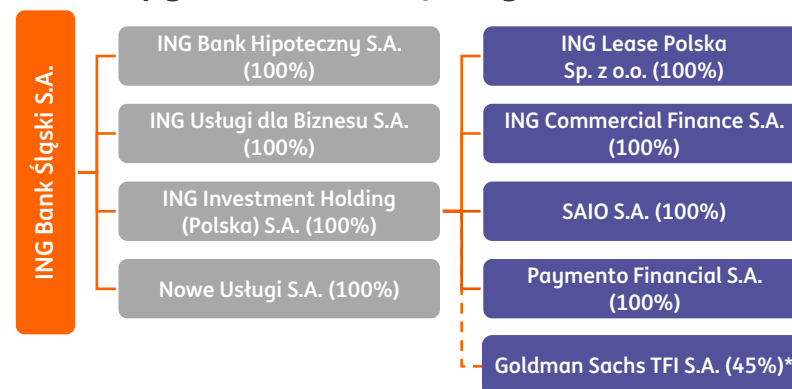
Fitch

- 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



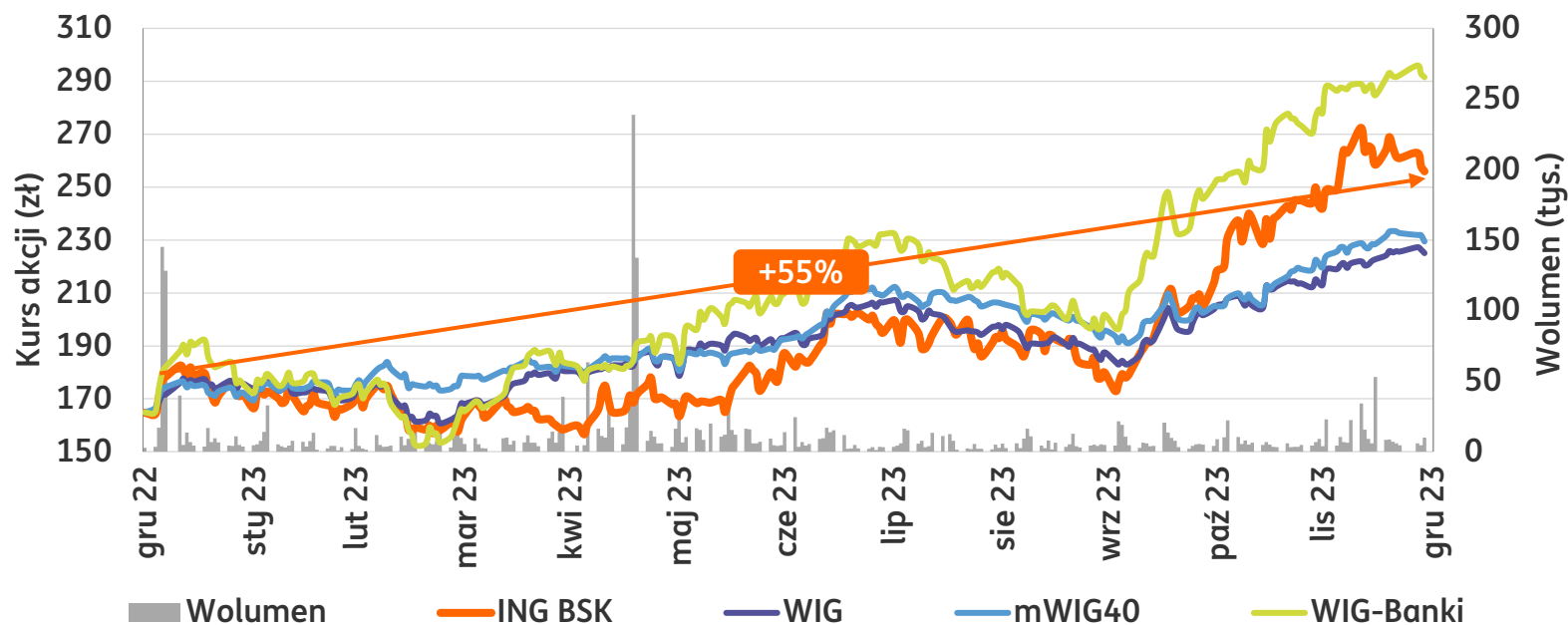
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
256,0 zł (na 29 grudnia 2023 roku)

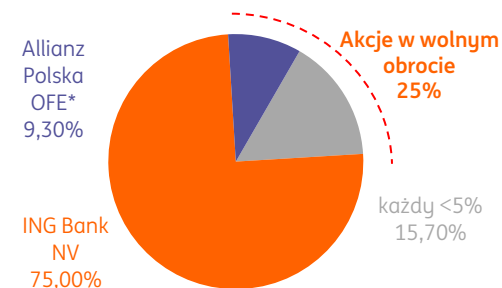
Kapitalizacja: **33,3 mld zł** (7,7 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **8,3 mld zł** (1,9 mld EUR)

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

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



**Na podstawie informacji o rocznej strukturze aktywów Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego na dzień 29 grudnia 2023.*

Wskaźniki rynkowe (4Q 2023)

C/Z 7,5x

C/WK 2,0x

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

Nasza polityka dywidendowa

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

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

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

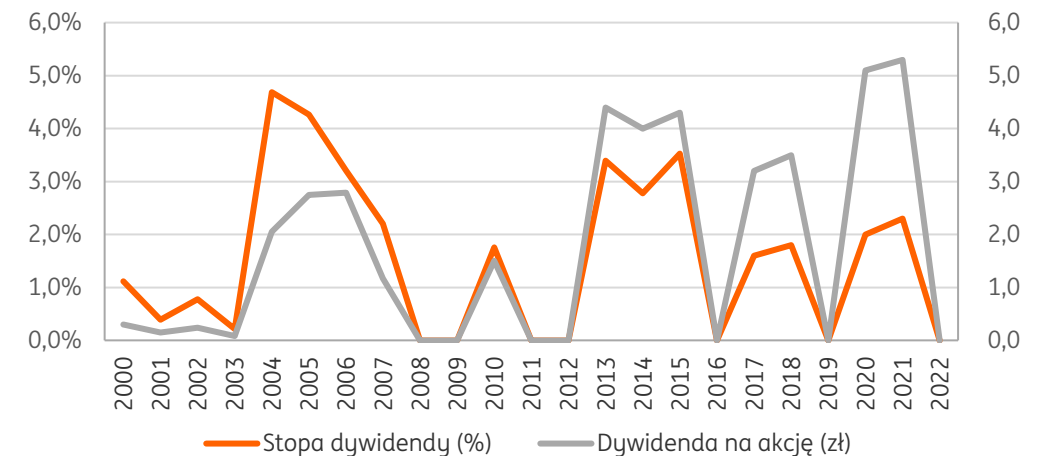
Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- gdzie przypis [1] oznacza wymóg połączonego bufora obowiązujący w roku, w którym wypłacana jest dywidenda.

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

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

Historia dywidend ING BSK



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

Stopa dywidendy na dzień dywidendy

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 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 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 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 2024 rok

Data	Wydarzenie
1 lutego 2024 roku	Raport za IV kwartał 2023 roku (dane wstępne)
8 marca 2024 roku	Raport roczny za 2023 rok
7 maja 2024 roku	Raport za I kwartał 2024 roku
1 sierpnia 2024 roku	Raport za II kwartał 2024 roku
31 października 2024 roku	Raport za III kwartał 2024 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

