

A child in a grey jacket and red pants is jumping in a forest with trees full of autumn leaves. The scene is bright and colorful, with many leaves falling around the child.

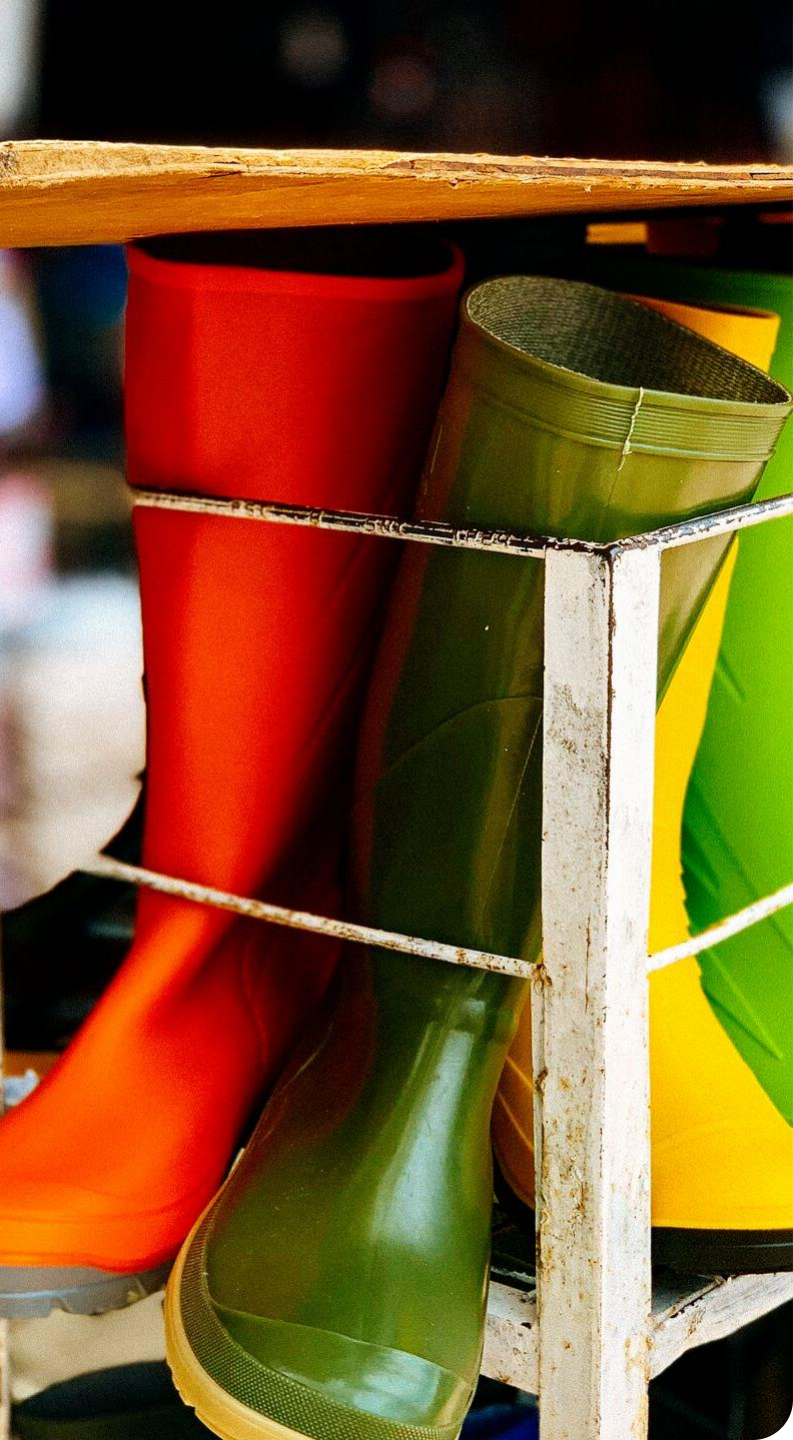
ING Bank Śląski S.A.

Wyniki finansowe i biznesowe

za III kwartał 2024 roku


Warszawa, 31 październik 2024 roku





Spis treści

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



Wprowadzenie do wyników finansowych
oraz pozycja rynkowa

Kluczowe fakty – III kwartał 2024 roku

Baza klientów

- 78 tys. nowych klientów detalicznych w III kw. 2024 roku
- 15 tys. nowych klientów korporacyjnych w III kw. 2024 roku
- Wzrost liczby aktywnych użytkowników aplikacji Moje ING w tym kwartale o 61 tys.
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła w III kw. 2024 roku 165 mln (+9% r/r)

Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł +0,4 mld zł kw/kw, do poziomu 96,2 mld zł (+0,6 mld zł r/r)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +1,5 mld zł kw/kw, do poziomu 69,5 mld zł (+4,8 mld zł r/r)
- Depozyty klientów wzrosły +1,0 mld zł kw/kw, do poziomu 210,2 mld zł (+10,5 mld zł r/r)
- Wskaźnik L/D banku wyniósł 76,1% vs 70,3% w sektorze bankowym*
- Saldo komercyjne wzrosło +2,9 mld zł kw/kw, do poziomu 375,9 mld zł (+15,9 mld zł r/r)

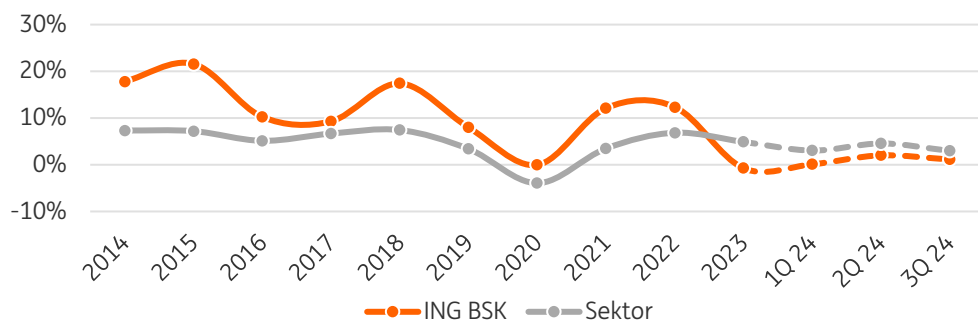
Wyniki finansowe

- Wynik odsetkowy w III kw. 2024 r. wyniósł 2 259,6 mln zł (+11% kw/kw, +8% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji w III kw. 2024 r. wyniósł 582,4 mln zł (+2% kw/kw, +5% r/r)
- Koszty ryzyka w III kw. 2024 r. wyniosły 348,9 mln zł (+10% kw/kw, +131% r/r)
- Zysk brutto w III kw. 2024 r. wyniósł 1 430,9 mln zł (+17% kw/kw, -4% r/r)
- Zysk netto w III kw. 2024 r. wyniósł 1 102,0 mln zł (+14% kw/kw, -5% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 20,5% (21,0% rok wcześniej)

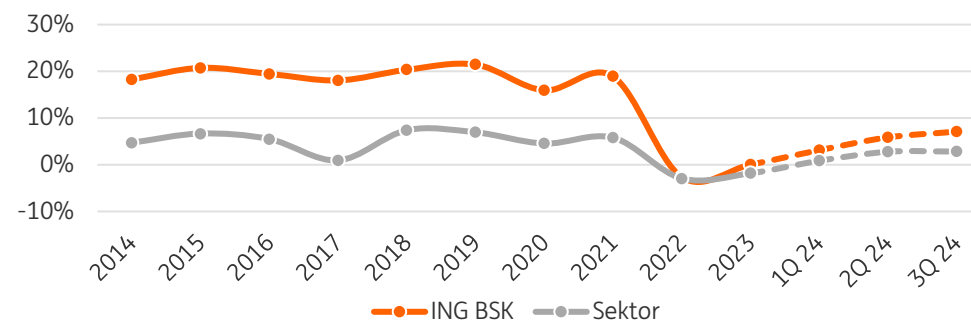


Udział rynkowy

Kredyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)



Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



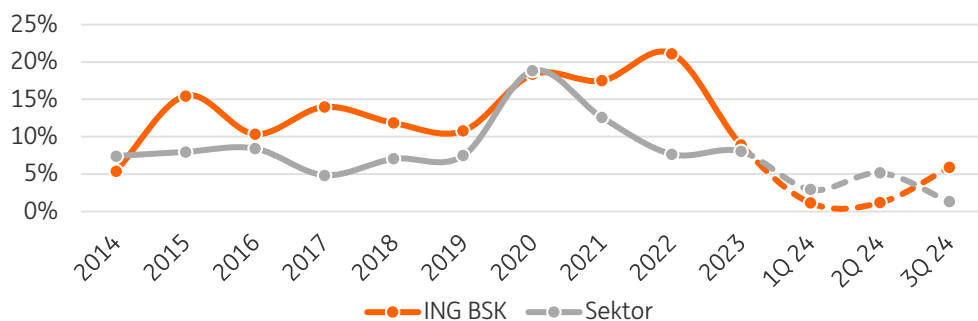
Udział rynkowy (%)



Udział rynkowy bez FX** (%)



Depozyty segmentu korporacyjnego* (zmiana r/r)

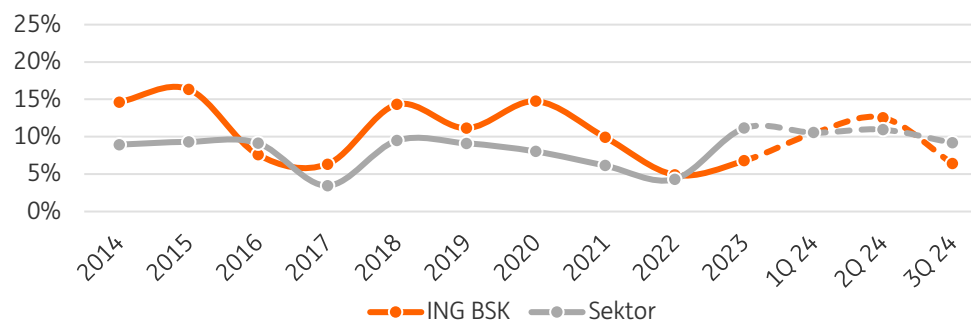


Udział rynkowy (%)



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 i rolnikami indywidualnymi; **Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych.

Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	190 317	186 849	199 621	202 209	211 340	209 158	210 156	+ 0%	+ 5%	998	10 535
Depozyty klientów korporacyjnych	79 836	80 999	86 575	90 123	88 865	89 627	89 579	- 0%	+ 3%	-48	3 004
Depozyty klientów indywidualnych	110 481	105 851	113 046	112 086	122 475	119 531	120 577	+ 1%	+ 7%	1 046	7 531
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	128 238	124 463	132 464	132 961	145 326	143 547	145 585	+ 1%	+ 10%	2 039	13 121
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	17 757	18 613	19 418	20 875	22 851	24 016	25 008	+ 4%	+ 29%	992	5 591
Kredyty klientów ogółem	158 029	158 142	160 312	158 294	160 278	163 839	165 722	+ 1%	+ 3%	1 883	5 410
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	94 667	94 214	95 591	93 403	94 205	95 818	96 226	+ 0%	+ 1%	407	635
Kredyty dla klientów indywidualnych	63 362	63 927	64 722	64 892	66 073	68 021	69 497	+ 2%	+ 7%	1 476	4 775
Kredyty hipoteczne	54 698	54 998	55 567	55 719	56 715	58 292	59 689	+ 2%	+ 7%	1 397	4 122
Kredyty gotówkowe	7 348	7 553	7 751	7 757	7 968	8 309	8 387	+ 1%	+ 8%	78	636

Wybrane dane finansowe

mln zł	3Q 2023	2Q 2024	3Q 2024	zmiana % r/r
Dochody ogółem	2 667,9	2 701,3	2 918,2	+9%
Koszty ogółem	-860,4	-978,1	-956,2	+11%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 807,5	1 723,2	1 962,0	+9%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-151,2	-317,8	-348,9	+131%
Podatek bankowy	-164,1	-179,5	-182,2	+11%
Wynik brutto	1 492,2	1 225,9	1 430,9	- 4%
Podatek dochodowy	-330,2	-261,2	-328,9	- 0%
Wynik netto	1 162,0	964,7	1 102,0	- 5%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,56%	15,42%	14,98%	- 1,58 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,05%	14,20%	13,81%	- 1,24 p.p.
ROE* (%)	34,2%	28,7%	27,1%	-7,0 p.p.
ROE* po korekcie o MCFH (%)	21,0%	21,1%	20,5%	-0,5 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	38,4%	42,9%	39,0%	+0,6 p.p.

9M 2023	9M 2024	zmiana % r/r
7 763,1	8 380,0	+ 8%
-2 713,3	-3 023,6	+ 11%
5 049,8	5 356,4	+ 6%
-436,2	-863,7	+ 98%
-488,3	-548,3	+ 12%
4 125,3	3 944,4	- 4%
-955,2	-884,4	- 7%
3 170,1	3 060,0	- 3%
16,56%	14,98%	-1,58 p.p.
15,05%	13,81%	-1,24 p.p.
34,2%	27,1%	-7,0 p.p.
21,0%	20,5%	-0,5 p.p.
41,2%	42,6%	+1,4 p.p.

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



Realizacja celów strategicznych w III kw. 2024 roku

▪ Aktywność klientów i digitalizacja

- W III kw. pozyskaliśmy 78 tys. nowych klientów detalicznych i 15 tys. nowych klientów korporacyjnych.
- Mamy 2,25 mln klientów primary w segmencie detalicznym oraz 221 tys. klientów primary w segmencie korporacyjnym.
- Liczba klientów mobile only w bankowości detalicznej wzrosła do 2,2 mln (+11% r/r).
- W III kw. 2024 roku liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wyniosła 165 mln (+9% r/r), a łączna liczba transakcji kartami bankowymi wyniosła 337 mln (+6% r/r), z czego liczba transakcji w bankomatach spadła o 10% r/r, przy wzroście liczby transakcji w POS i Internecie o 7% r/r, dla porównania liczba detalicznych transakcji gotówkowych w oddziałach wyniosła 219 tys. (-5% r/r).
- W III kw. przetociliśmy w naszych terminalach płatniczych 17,2 mln transakcji (+5% r/r).
- Nasi klienci wykonali łącznie 56 mln transakcji BLIK (+24% r/r).

▪ Efektywność operacyjna, sztuczna inteligencja i zarządzanie danymi

- Wartość DigilIndex'u* wynosi 86,5% (cel na 2024 rok to 86,4%).
- Udostępniliśmy klientom kolejne procesy w modelu self-service z wykorzystaniem technologii low-code design (platforma Ferryt), m. in. w obszarze potwierdzania aktualności danych osobowych.
- Wdrażamy w ciągłym trybie zmiany procesowe, które pozwoliły podnieść poziom STP (Straight Through Processing) dla kluczowych podróży klienta.

▪ Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników

- Zdrowie w centrum uwagi - zwiększyliśmy liczbę godzin psychoterapii w Mindgram, dofinansowaliśmy szczepienia przeciwko KZM i HPV dla dzieci pracowników, wprowadziliśmy możliwość skorzystania z badań w ramach profilaktyki onkologicznej oraz z wizyt u psychologa i psychiatry, uruchomiliśmy infolinię wsparcia psychologicznego dla powodźian, zorganizowaliśmy Dzień Wellbeingu z ofertą warsztatów dotyczących zdrowia.
- Wystartowaliśmy z nową symulacją w środowisku VR dla managerów - włączająca komunikacja w oparciu o NVC oraz przygotowaliśmy warsztaty z Przywództwa Włączającego.
- Zorganizowaliśmy kick off Leadership with impact ING Academy - program rozwojowy dla talentów.
- Wdrożyliśmy rolę Osoby Zaufania - wraz z popularyzacją informacji w jakich sytuacjach można zamówić taką usługę.

▪ Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

- Dostępność Mojego ING i ING Business wynosiła na koniec III kw. 2024 roku odpowiednio 99,97% i 99,88%.
- Wdrażamy struktury i ulepszymy model pracy aby zgodnie z metodologią SRE (Site Reliability Engineering) wpływać na zapewnienie maksymalnej niezawodności i dostępności usług.
- Wdrożyliśmy kolejne rozwiązanie pozwalające skuteczniej chronić środki naszych klientów przed wyłudzeniami i oszustwami z wykorzystaniem połączeń telefonicznych.
- Szybciej wyłapujemy błędy aplikacji oraz wgrujemy nowe funkcjonalności i poprawki dzięki wpięciu w proces uprodukcjonowania nowych wersji MojeING wybranych testów automatycznych odtwarzających zachowanie użytkownika (w 48 minut realizowane są testy, których manualne wykonanie zajęłoby 4 dni).
- Kontynuujemy migrację aplikacji i ich modułów do chmury. Na koniec III kw. 2024 roku w chmurze uruchomionych mamy już ponad 30% aplikacji planowanych do migracji.

▪ Pełna zgodność regulacyjna

- Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w III kw. 2024 roku zrealizowaliśmy terminowo.
- Zaktualizowaliśmy Polityki w obszarach zgodności, zgłaszania naruszeń oraz tajemnicy bankowej.

▪ Zrównoważony rozwój

- W zbiorce na pomoc osobom poszkodowanym w wyniku powodzi, uruchomionej przez ING Bank Śląski wspólnie z Fundacją ING Dzieciom, zebrano ponad 5,6 mln zł, z czego 1 mln zł przekazał bank, a ING Hubs Poland 200 tys. zł. Zbiórka była prowadzona od 16 do 30 września.
- Od 1.09 wdrożyliśmy kolejną odsłonę promocji „Pożyczki na lepsze” w Moim ING z dodatkową nagrodą 1500 zł za zakup samochodu elektrycznego.
- Oddaliśmy pracownikom pakiet rozwiązań mających na celu wzmocnienie pozytywnych doświadczeń w ponownym onboardingu dla osób powracających do pracy po długich nieobecnościach, w tym rodzicielskich.
- Rozbudowujemy portal wiedzy ESG dla firm. Rozwijamy m.in. [przewodnik po ESRS](#).

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

Wybrane inicjatywy

1, @, #, cztery – bezpieczne hasło to cyfry, znaki i litery. Wiem, bo gram w Miasto ING w Roblox

Zasady cyberbezpieczeństwa w postaci wpadających w ucho rymowanek to idea nowej kampanii ING w ramach działań edukacyjnych „Bezpieczne dzieci w sieci”. ING zachęca w niej do wspólnej nauki i utrwalania zasad bezpiecznego korzystania z sieci. Już prawie milion dzieci trenuje takie zasady przez zabawę w grze edukacyjnej „Miasto ING” na platformie Roblox. Kampania jest skierowana do rodziców.

[Więcej informacji](#)

Kredyt hipoteczny w ING na energooszczędną modernizację nieruchomości

ING Bank Śląski udostępnia klientom ofertę specjalną kredytu hipotecznego na modernizację nieruchomości. Minimalna kwota kredytu wynosi 70 tys. zł a maksymalna 2 mln zł. Przedmiot kredytowania musi być jednocześnie przedmiotem zabezpieczenia udzielonego kredytu. Aby skorzystać z oferty trzeba do wniosku kredytowego dołączyć Świadectwo charakterystyki energetycznej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 2014 roku o charakterystyce energetycznej budynków, potwierdzającego wielkość zapotrzebowania na nieodnawialną energię pierwotną nieruchomości.

[Więcej informacji](#)

ING finansuje rozwój Europejskiego Funduszu Leasingowego w oparciu o cele ESG

ING wprowadził cele ESG do umowy kredytowej z Grupą EFL. Kredyt – na łączną kwotę 1,4 mld zł – został zakwalifikowany jako finansowanie powiązane ze zrównoważonym rozwojem tzw. Sustainability Link Loan. Umowa zawiera zobowiązania spółki związane z realizacją wybranych mierzalnych celów ESG, spójnych ze strategią Grupy EFL.

[Więcej informacji](#)

ING Bank Hipoteczny wyemitował listy zastawne o wartości 500 mln zł

ING Bank Hipoteczny S.A., 3 września br., przeprowadził subskrypcję emisji listów zastawnych o wartości 500 mln zł, która została rozliczona 11 września br. Emisja spotkała się z bardzo dużym zainteresowaniem ze strony inwestorów finansowych.

Wartość nominalna jednego listu zastawnego serii 2 wynosi 500 tys. zł. Marża została ustalona na poziomie 0,55% ponad stawkę WIBOR 6M. Listy zastawne mają 4 letni okres wykupu. Transakcja została przeprowadzona na podstawie Programu Emisji Listów Zastawnych do kwoty 5 mld euro ustanowionego w 2019 roku.

[Więcej informacji](#)

ING 

Y

@

1, @, Y, cztery
bezpieczne hasła to
cyfry, znaki i litery

Bartek, lat 10

1

4

Już prawie **milion dzieci** uczy się cyberbezpieczeństwa w grze edukacyjnej **Miasto ING** w Roblox

#bezpiecznedzieciwsieci 

Reklama skierowana do rodziców dzieci w wieku 7-17 lat. ING Bank Śląski S.A. promuje i w pełni odpowiada za treści w "Miście ING" na platformie Roblox



Wyniki finansowe

za III kwartał 2024 roku

Wyniki finansowe

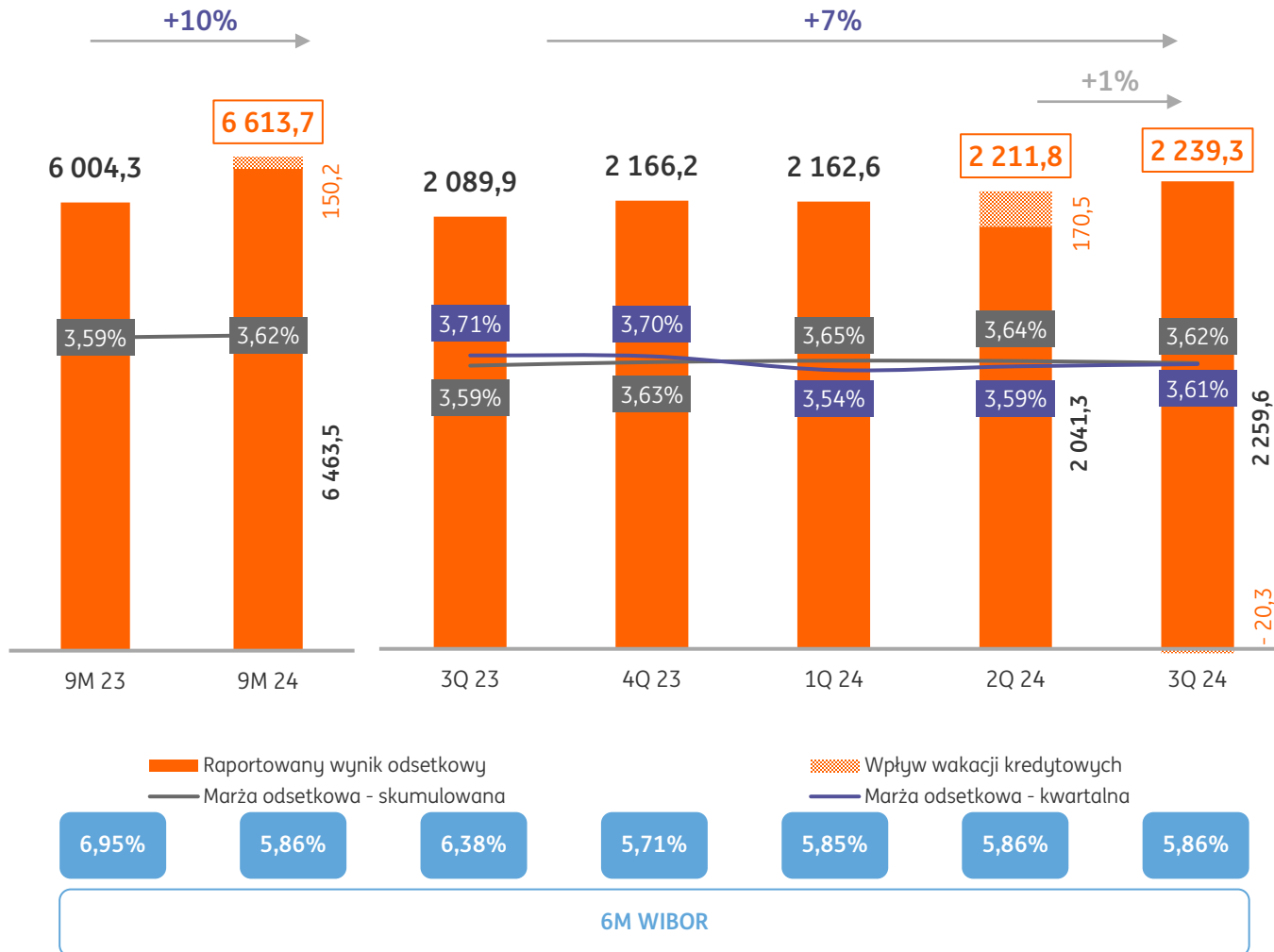
mln zł	3Q 2023	2Q 2024	3Q 2024	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 089,9	2 041,3	2 259,6	+8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	552,1	571,0	582,4	+5%
Pozostałe dochody	25,9	89,0	76,2	+194%
Dochody ogółem	2 667,9	2 701,3	2 918,2	+9%
Koszty ogółem	-860,4	-978,1	-956,2	+11%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 807,5	1 723,2	1 962,0	+9%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-151,2	-317,8	-348,9	+131%
Podatek bankowy	-164,1	-179,5	-182,2	+11%
Wynik brutto	1 492,2	1 225,9	1 430,9	-4%
Podatek dochodowy	-330,2	-261,2	-328,9	-0%
Wynik netto	1 162,0	964,7	1 102,0	-5%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,56%	15,42%	14,98%	-1,58 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,05%	14,20%	13,81%	-1,24 p.p.
ROE (%)*	34,2%	28,7%	27,1%	-7,0 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	21,0%	21,1%	20,5%	-0,5 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	38,4%	42,9%	39,0%	+0,6 p.p.

9M 2023	9M 2024	zmiana % r/r
6 004,3	6 463,5	+8%
1 607,8	1 729,4	+8%
151,0	187,1	+24%
7 763,1	8 380,0	+8%
-2 713,3	-3 023,6	+11%
5 049,8	5 356,4	+6%
-436,2	-863,7	+98%
-488,3	-548,3	+12%
4 125,3	3 944,4	-4%
-955,2	-884,4	-7%
3 170,1	3 060,0	-3%
16,56%	14,98%	-1,58 p.p.
15,05%	13,81%	-1,24 p.p.
34,2%	27,1%	-7,0 p.p.
21,0%	20,5%	-0,5 p.p.
41,2%	42,6%	+1,4 p.p.

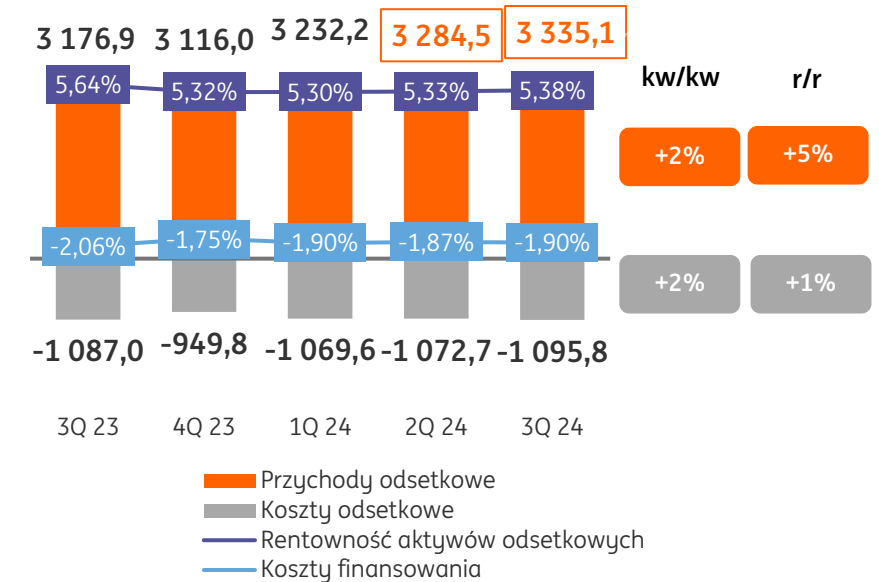
*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów.

Wynik odsetkowy

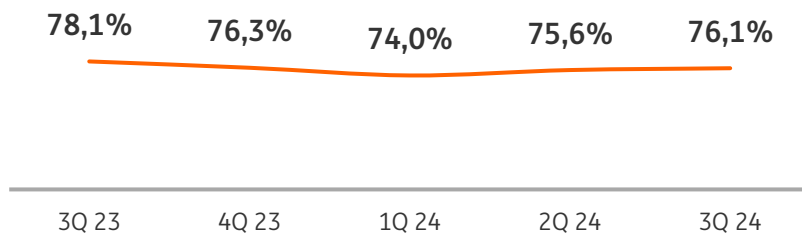
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa (skorygowane o wpływ wakacji kredytowych)



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

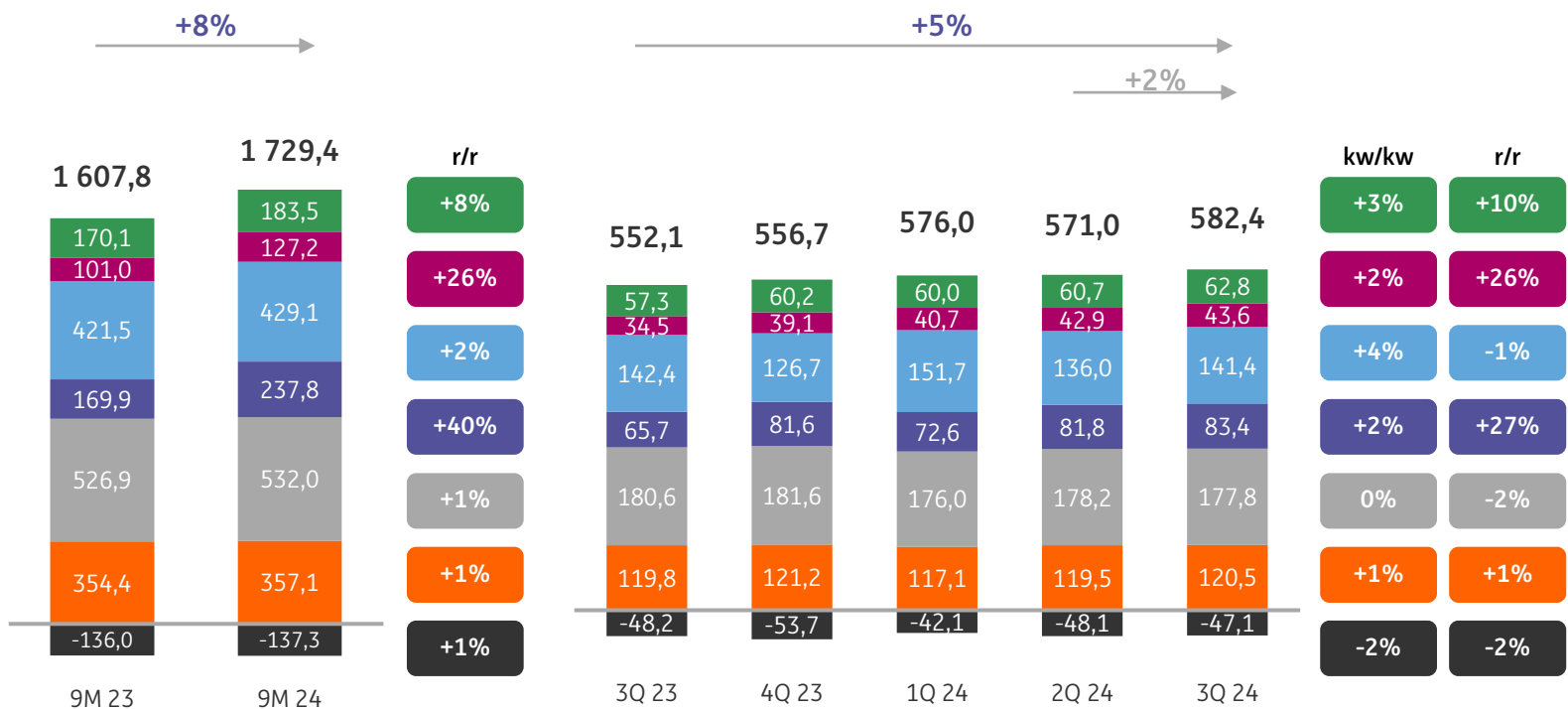


Wskaźnik kredytów do depozytów



Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)

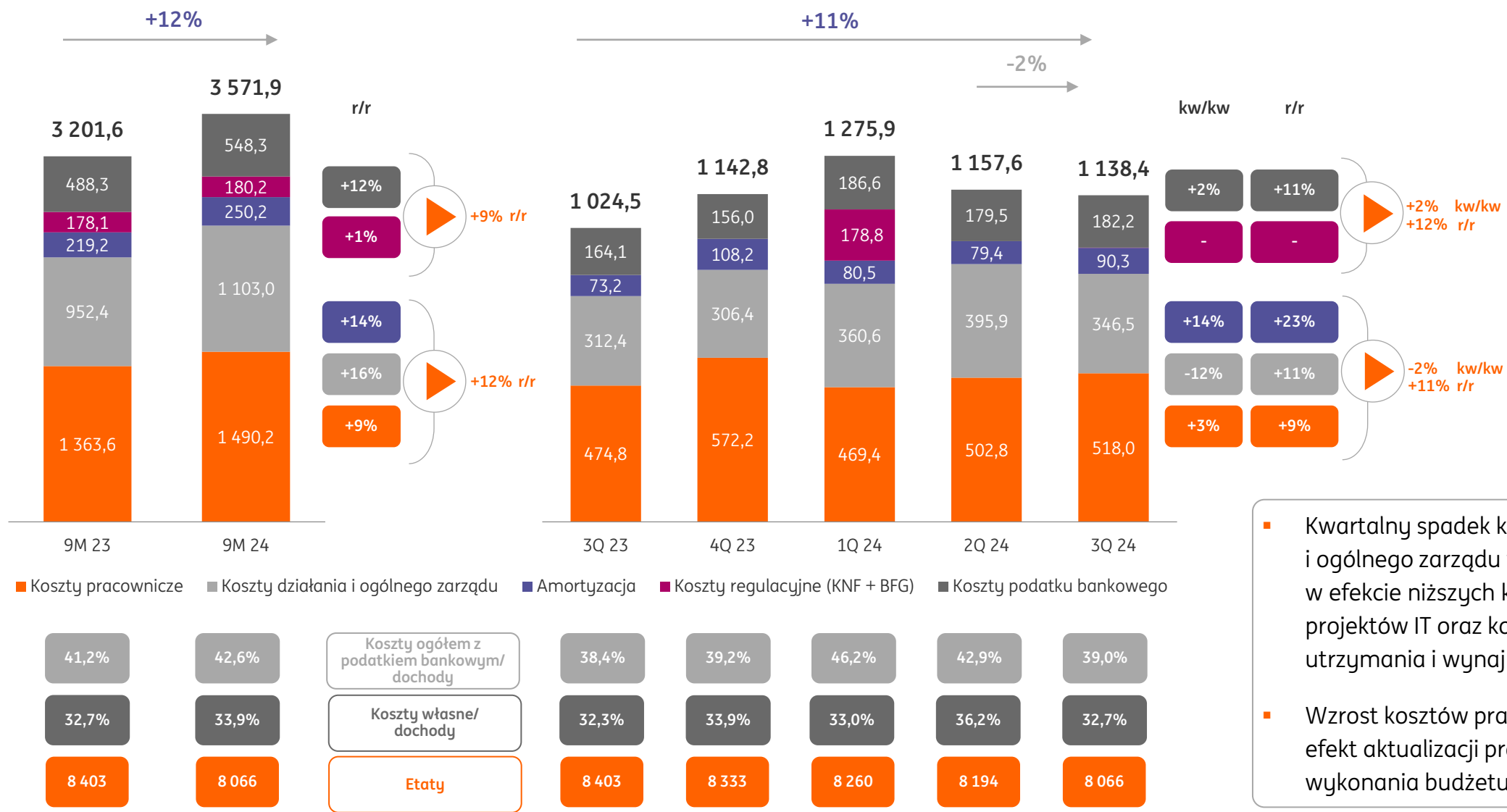


- Oferowanie produktów ubezpieczeniowych
- Dystrybucja jednostek uczestnictwa, działalność maklerska oraz powiernicza
- Udzielanie finansowania (kredyty, leasing, faktoring)
- Karty płatnicze i kredytowe, netto
- Transakcje wymiany walut
- Prowadzenie rachunków klientów
- Pozostałe przychody i koszty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

- Poprawa wyniku z tytułu kart r/r to efekt wyższej transakcyjności naszych klientów.
- Wzrost r/r wyniku z dystrybucji jednostek uczestnictwa odzwierciedla pozytywne trendy na rynku funduszy inwestycyjnych.

Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

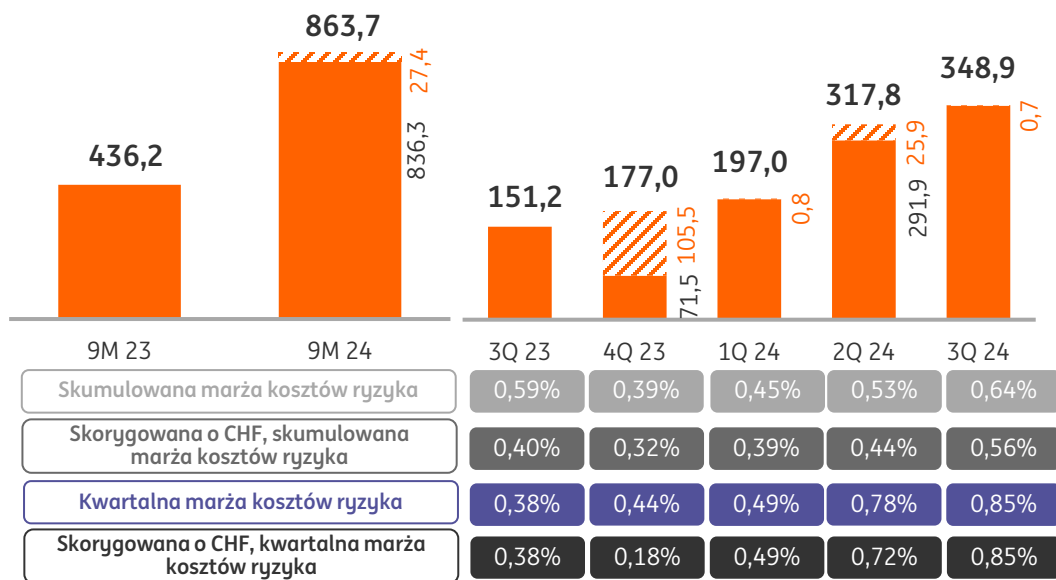
Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)



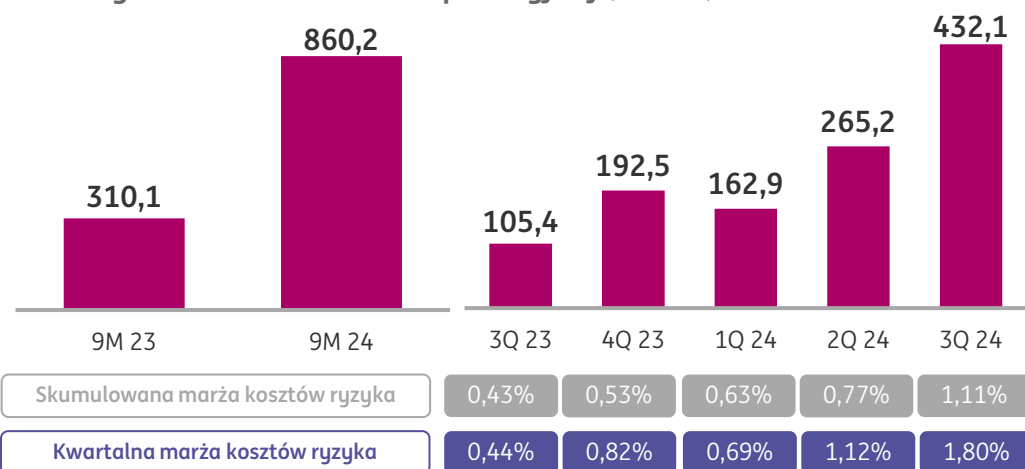
- Kwartalny spadek kosztów działania i ogólnego zarządu w III kw. głównie w efekcie niższych kosztów projektów IT oraz kosztów utrzymania i wynajmu budynków.
- Wzrost kosztów pracowniczych to efekt aktualizacji prognoz wykonania budżetu premiowego.

Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

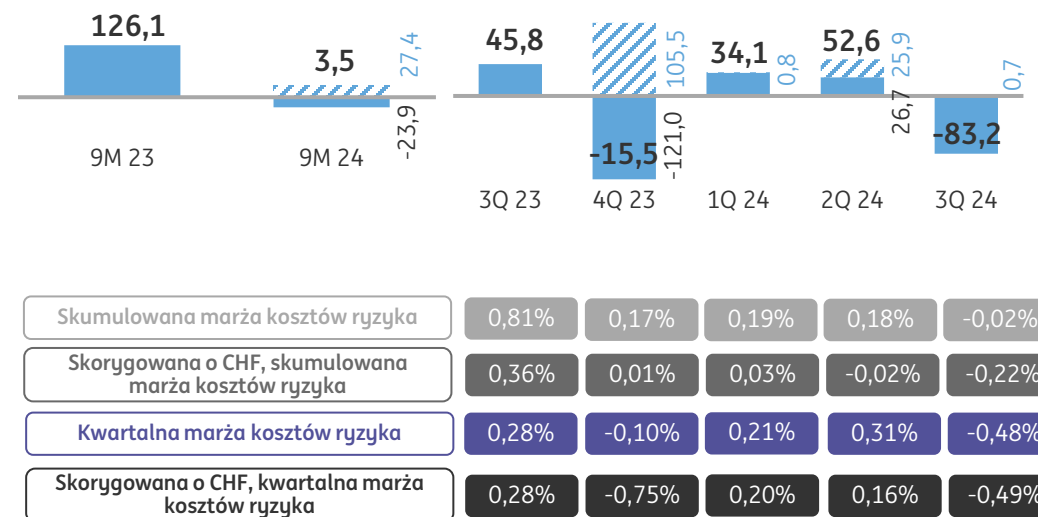


Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	3Q 23	4Q 23	1Q 24	2Q 24	3Q 24
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy*					
Segment detaliczny	+13,7	-16,8	-3,5	-5,1	-1,3
Segment korporacyjny	-18,5	+25,5	-57,4	+12,6	-21,1
Razem	-4,7	+8,8	-60,9	+7,5	-22,3
Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCl*					
Segment detaliczny	0,0	-22,1	0,0	0,0	-57,3
Segment korporacyjny	0,0	-2,2	0,0	0,0	-1,2
Razem	0,0	-24,3	0,0	0,0	-58,5

Segment bankowości detalicznej (mln zł)

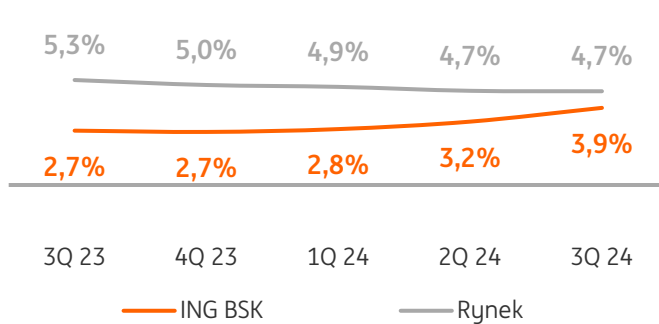


*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-).

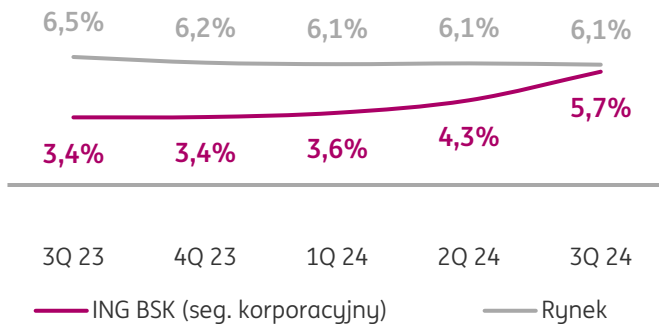
Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

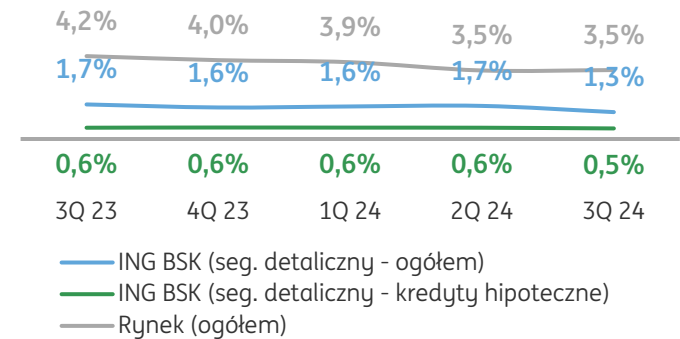
Dane skonsolidowane ING BSK



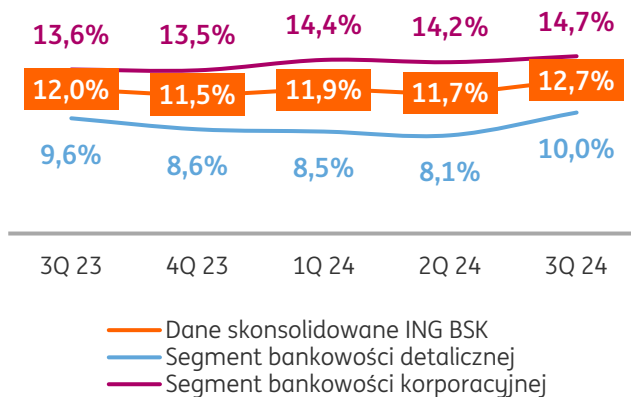
Segment bankowości korporacyjnej



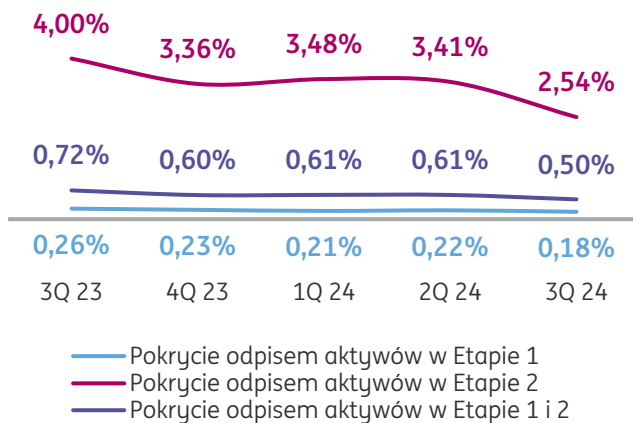
Segment bankowości detalicznej



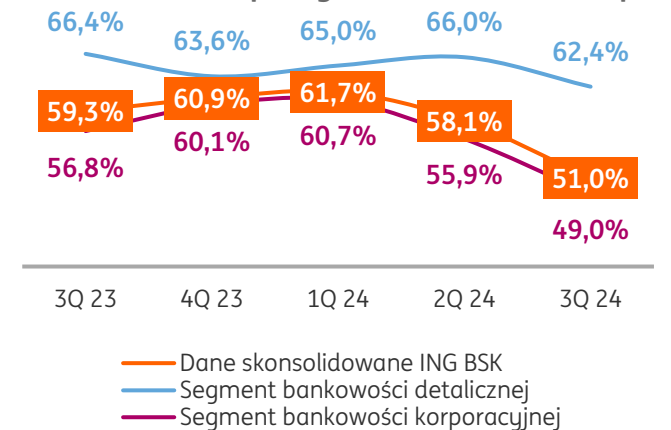
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

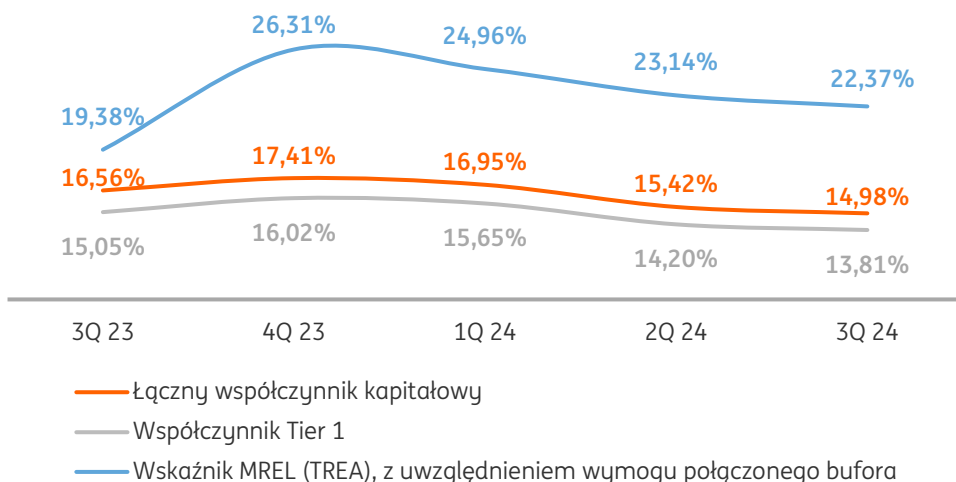


Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



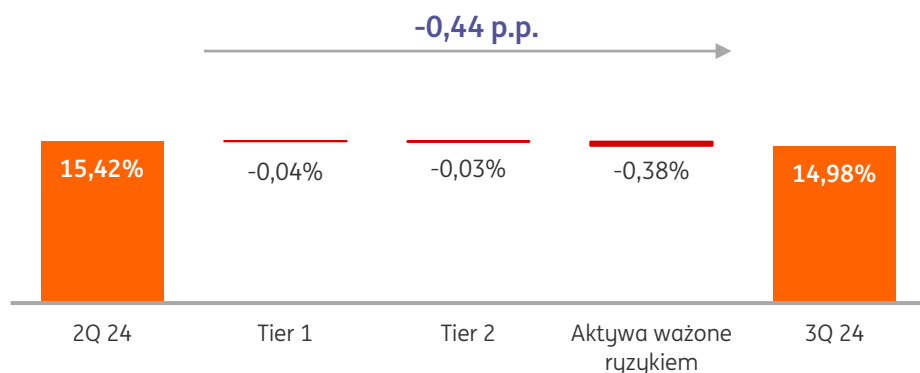
Adekwatność kapitałowa

Współczynniki kapitałowe (skonsolidowane) oraz wskaźnik MREL (jednostkowy)

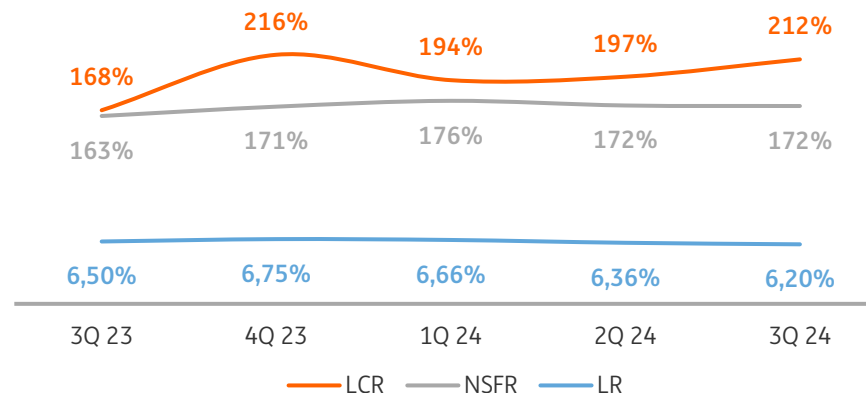


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 3,66 p.p. i 4,49 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,32% i 9,32%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 14,80% i 13,63%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 oraz tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR.
- Poziom MREL na koniec 3 kw. 2024 roku jest o 2,93 p.p. powyżej jego minimalnego wymogu, który wynosi 19,45% 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



Załączniki

Ele mele dudki,

sprawdzam adresy

stron i ich kłódki

Zuzia, lat 9



Bankowość detaliczna

Bankowość detaliczna

Klienci i zlecone transakcje

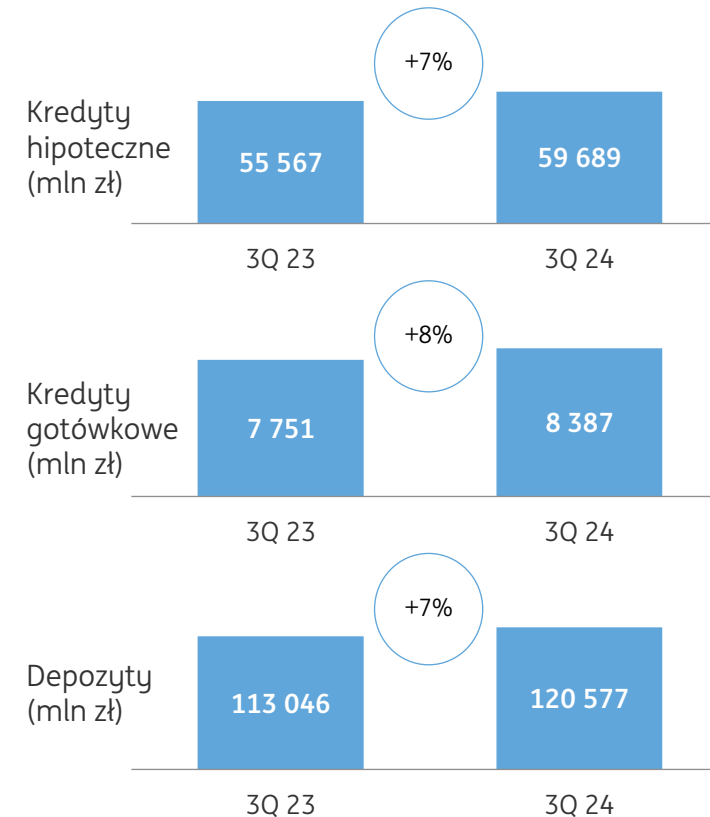
- Prowadzimy 3,9 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W III kw. 2024 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
 - 9% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (165 mln)
 - 24% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 52,2 mln)
 - 6% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 309,2 mln)
 - 5% r/r mniej transakcji w oddziałach (219 tys.)

Finansowanie

- Udzieliśmy w III kw. 2024 roku 3 426 mln zł kredytów hipotecznych (+73% r/r)
- Udzieliśmy w III kw. 2024 roku 1 476 mln zł pożyczek gotówkowych (+16% r/r) ...
- ... z czego 93% sprzedaży to kanały internetowe



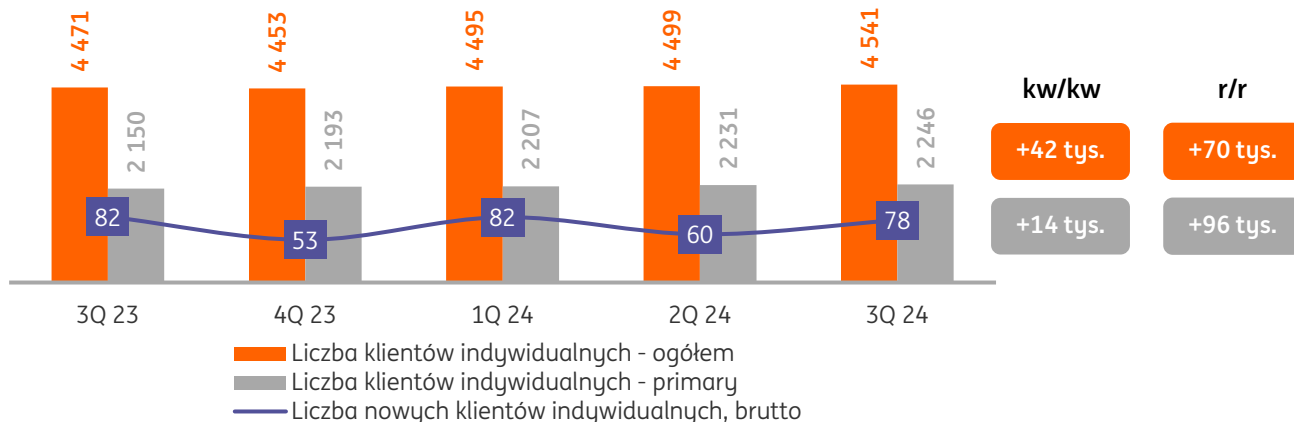
Przyrost wolumenów r/r



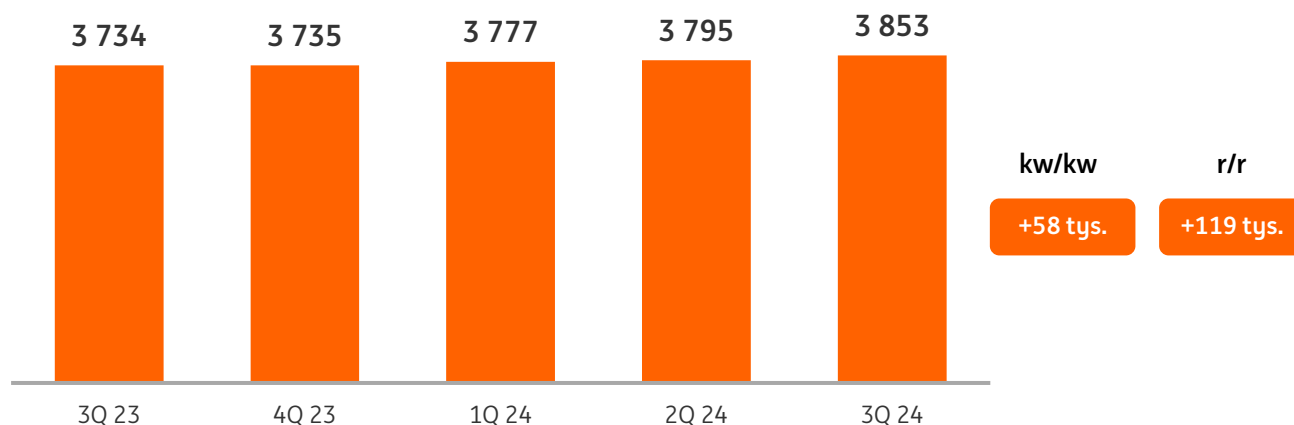
Baza klientów bankowości detalicznej

4,5 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



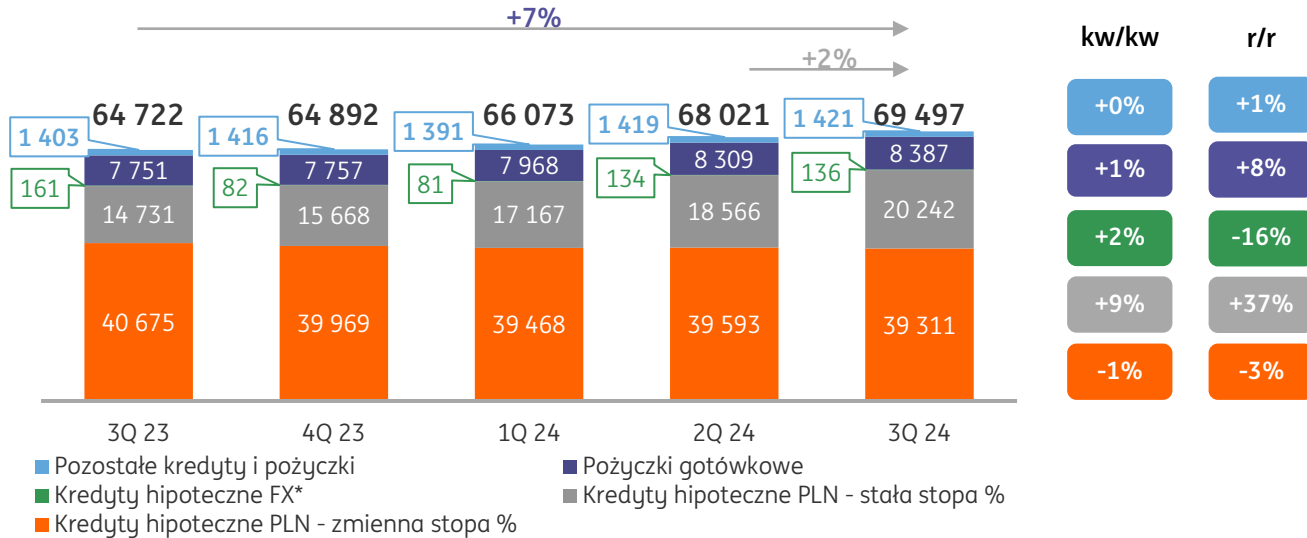
- 88% rachunków bieżących to Konta Direct
- W III kw. 2024 roku klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych potwierdzili swoją tożsamość 4,2 mln razy, w tym 17% potwierdzeń zostało wykonanych poprzez aplikację mobilną
- Nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 314 tys. wniosków o 300+ w III kw. 2024 r. (+7% r/r)

Uwaga: rachunki bieżące w PLN.

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

Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

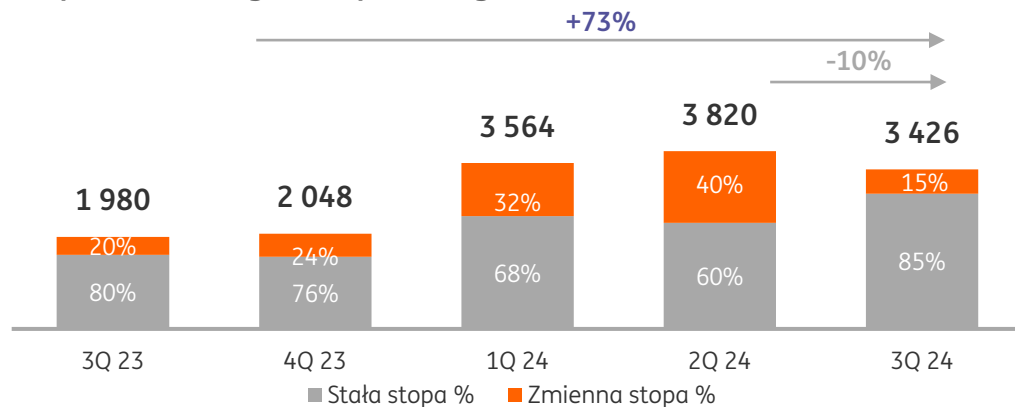
Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)



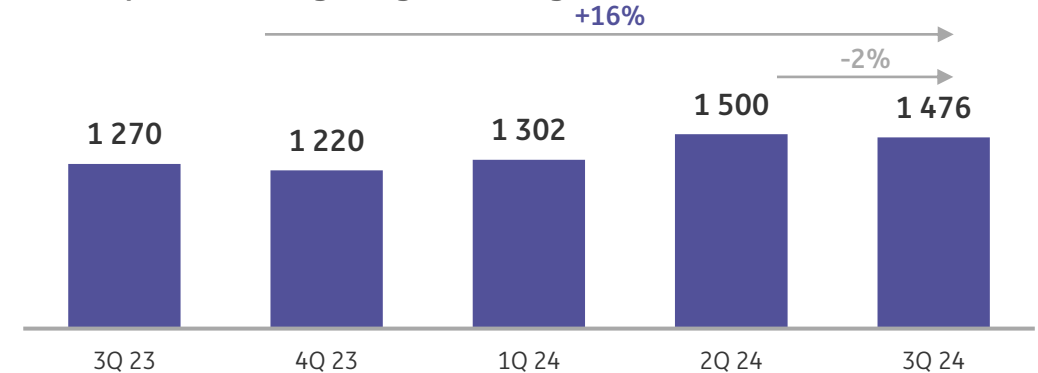
kw/kw	r/r
+0%	+1%
+1%	+8%
+2%	-16%
+9%	+37%
-1%	-3%

- 1,5 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w III kw. 2024 roku (+16% r/r)
- 3,4 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w III kw. 2024 roku (+73% r/r), co przekłada się na 17,8% udziału w rynku
 - w tym 2 901 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+82% r/r)
 - w tym 324 mln zł kredytów na dom energooszczędny** (+237% r/r)
- 13,3% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 11,7% w kredytach hipotecznych ogółem (III kw. 2024 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)

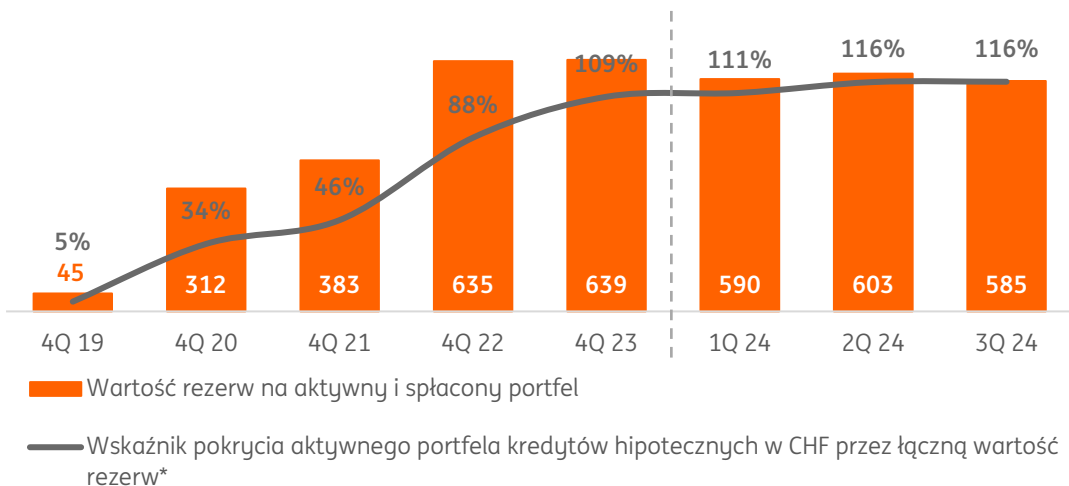


*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wynosiły 475,7 mln zł w 3Q'23, 510,2 mln zł w 4Q'23, 456,9 mln zł w 1Q'24, 389,6 mln zł w 2Q'24 oraz 369,7 mln zł w 3Q'24;

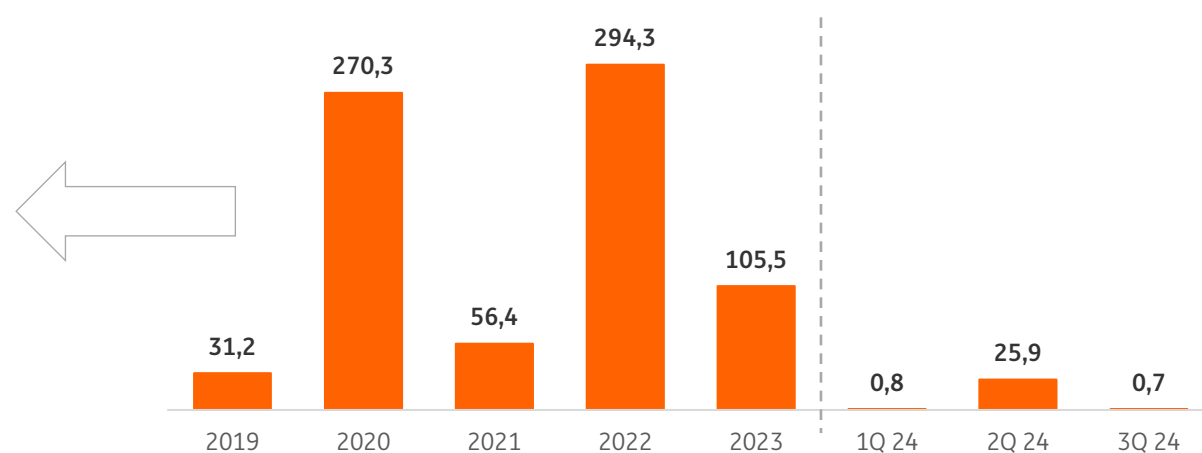
**Nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza odpowiednio: 62 kWh/m2/rok w przypadku domu lub 76kWh/m2/rok w przypadku domu po renowacji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

Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

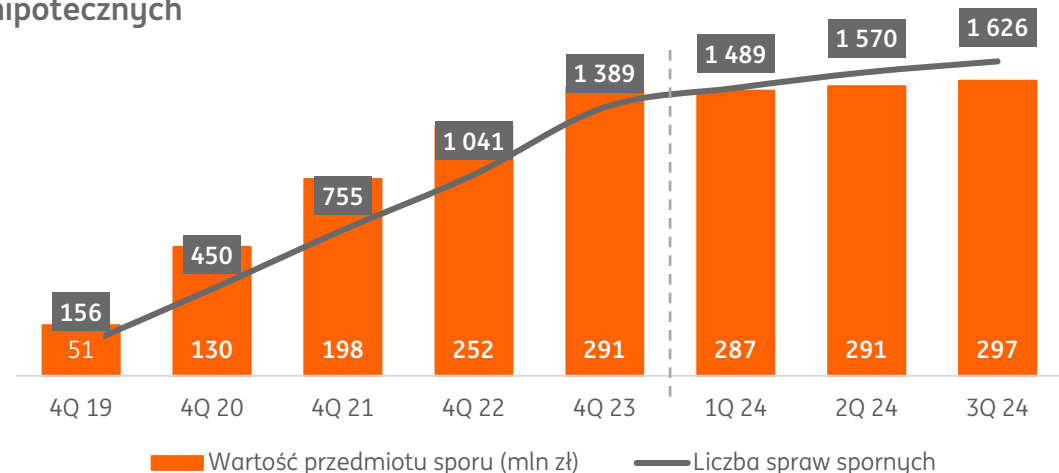
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



Mediacje z klientami

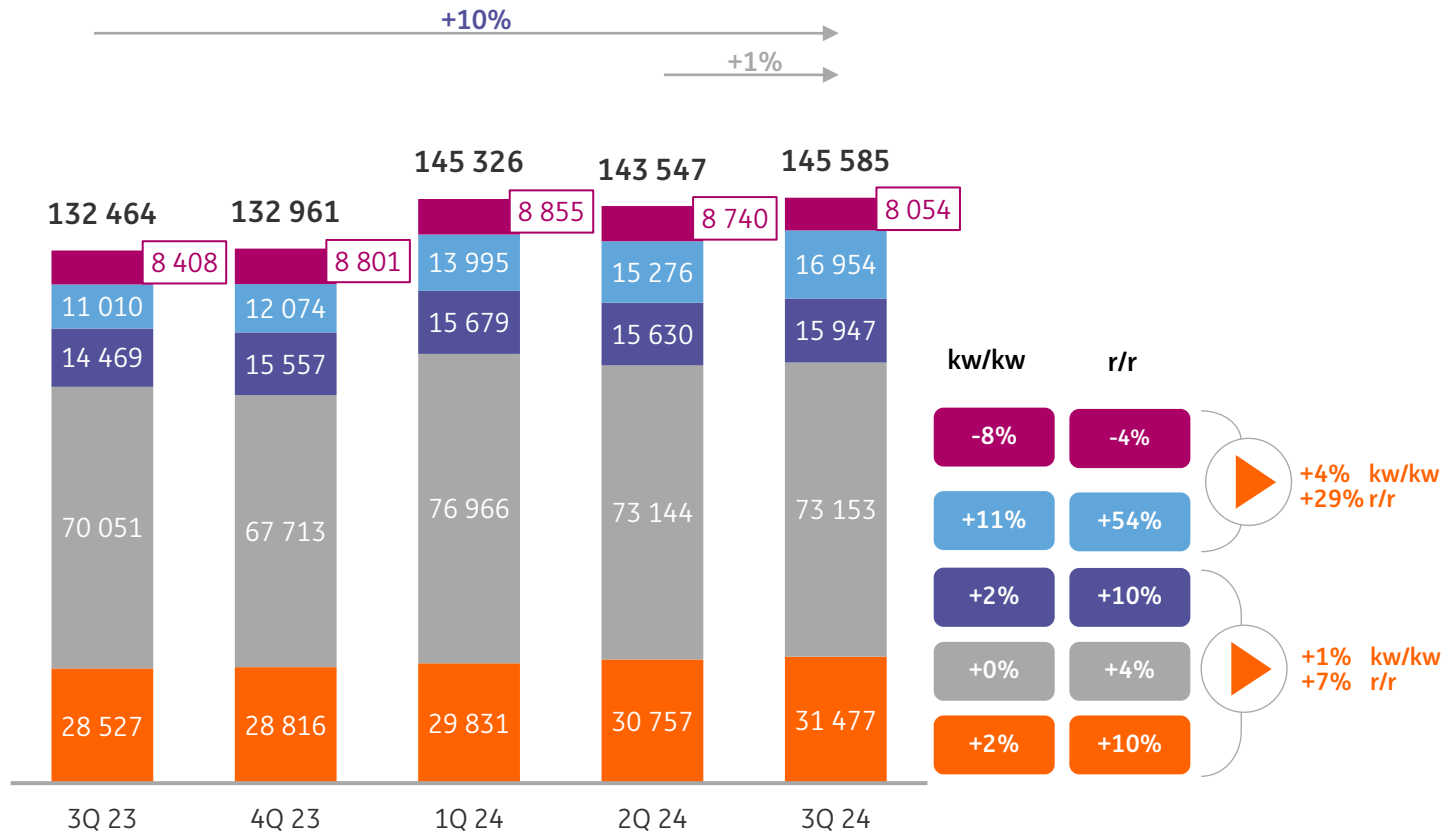
25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF. Od 25 października 2021 roku do 3 października 2024 roku **zawarliśmy 779 ugód** w ramach programu.

Na koniec III kw. 2024 roku mieliśmy 2,5 tys. aktywnych kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

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

Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



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

- **154,1 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje** (+25% r/r, +9% kw/kw), a **163,0 tys. klientów** posiadało **dedykowany produkt emerytalny** w ING (+29% r/r, +6% kw/kw)
- W III kw. 2024 roku ok. **66% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**
- Na koniec III kw. 2024 roku prowadziliśmy **189,7 tys. kont maklerskich** (+4% r/r)
- **Obroty** naszego biura na rynku akcji w III kw. 2024 roku wyniosły **2,6 mld zł** (-5% r/r, -18% kw/kw), co przekłada się na **1,65% udziału rynkowego na rynku akcji** (-0,6 p.p. r/r, -0,1 p.p. kw/kw)
- Aktywa funduszy zgodnych z **artykułami 8 i 9 SFRD*** wynoszą **6,03 mld zł** (+17x r/r, +12% 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

3,0 mln
użytkowników
bankowości
mobilnej

Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie **1 544 tys. kart mobilnych** (+4% kw/kw, +13% r/r)

52,2 mln transakcji BLIKIEM w III kw. 2024 roku (+2% kw/kw, +24% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **36,9 mln transakcji w Internecie** (+2% kw/kw, +25% r/r)

4 330 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej (+2% kw/kw, +3% r/r), w tym 77% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta

2 884 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+2% kw/kw, +8% r/r)

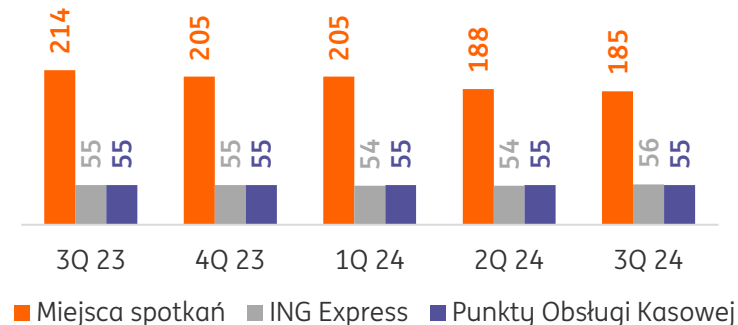
2 201 tys. użytkowników „mobile only” (+3% kw/kw, +11% r/r)

W III kw. 2024 roku **sprzedaliśmy 93% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe**

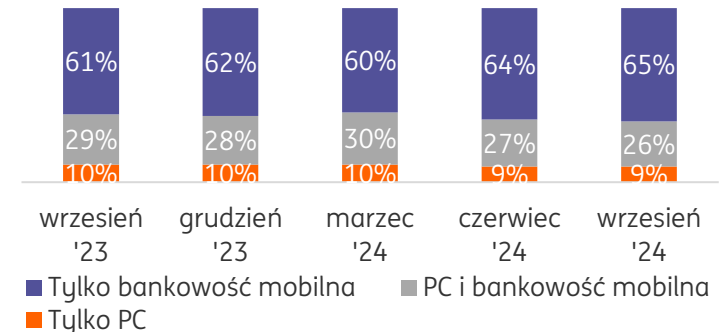
Fizyczna sieć dystrybucji

185 miejsc spotkań (-20 vs koniec 2023 roku)

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



Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



Bankowość korporacyjna

Bankowość korporacyjna

Klienci i zlecone transakcje

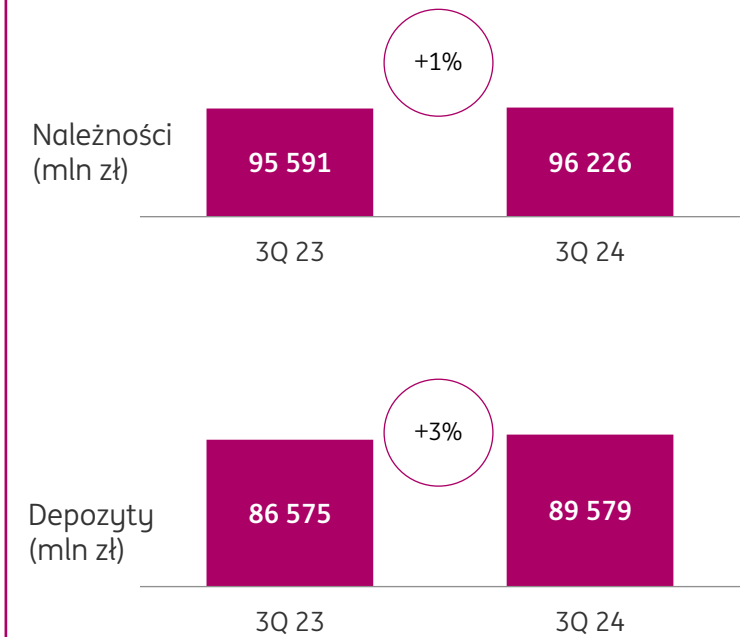
- Obsługujemy 571,3 tys. klientów korporacyjnych, z czego 450,0 tys. to przedsiębiorcy, 118,0 tys. to średnie i duże firmy a 3,4 tys. to klienci strategiczni
- W III kw. 2024 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 46,9 mln przelewów (+3% r/r), z czego 4,2 mln w bankowości mobilnej (+19% r/r)
- Mamy łącznie 44,9 tys. terminali płatniczych; przepracowaliśmy w nich 17,2 mln transakcji w III kw. 2024 roku (+5% r/r)
- 9 847 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+21% r/r)

Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 723 mln zł r/r (+9% r/r) do poziomu 9,0 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 1 158 mln zł r/r (-2% r/r) do poziomu 51,1 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 1,1 mld zł r/r (+3% r/r) do poziomu 36,1 mld zł



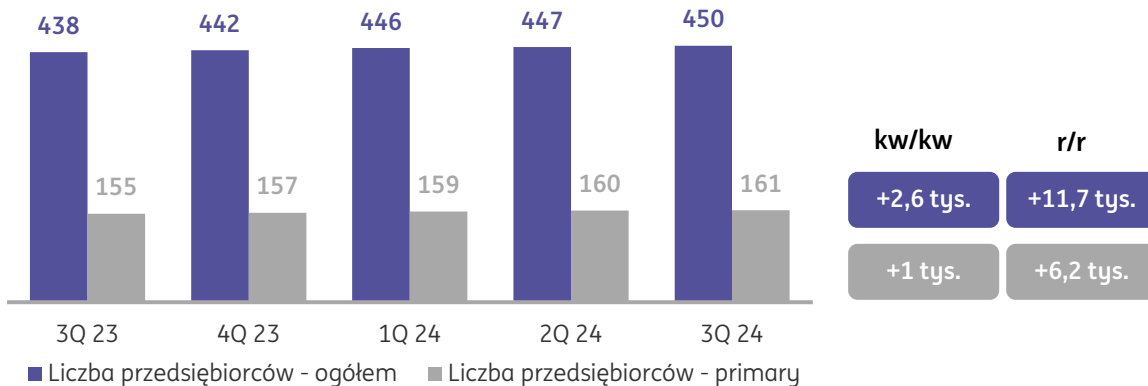
Przyrost wolumenów r/r



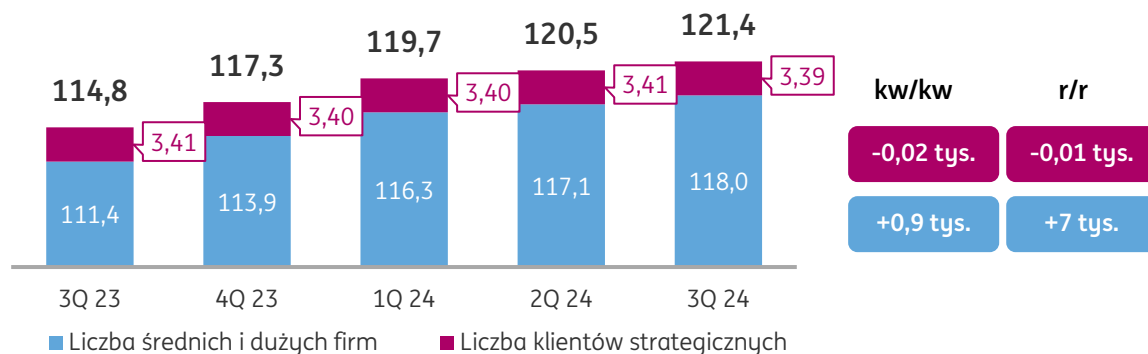
Baza klientów bankowości korporacyjnej

571 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



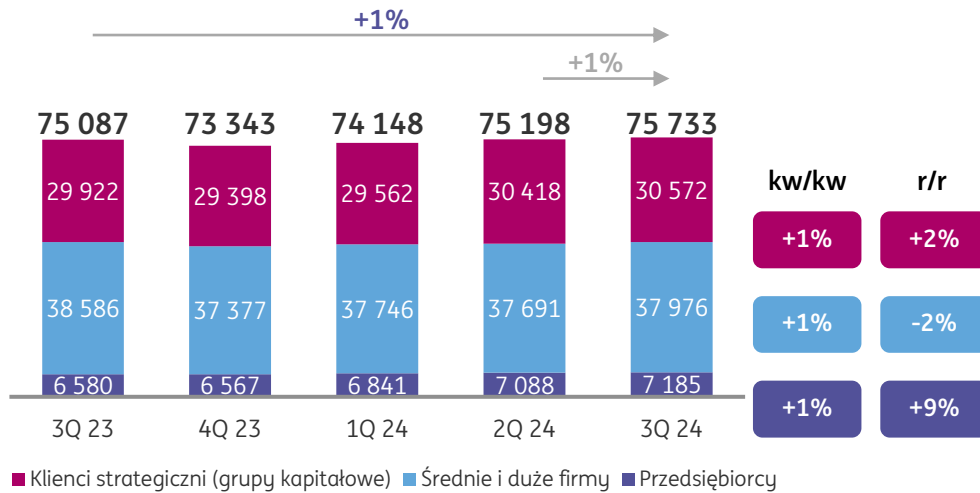
Prowadzimy **459 tys.** rachunków bieżących dla **450 tys.** przedsiębiorców, z czego **99%** to rachunki Direct



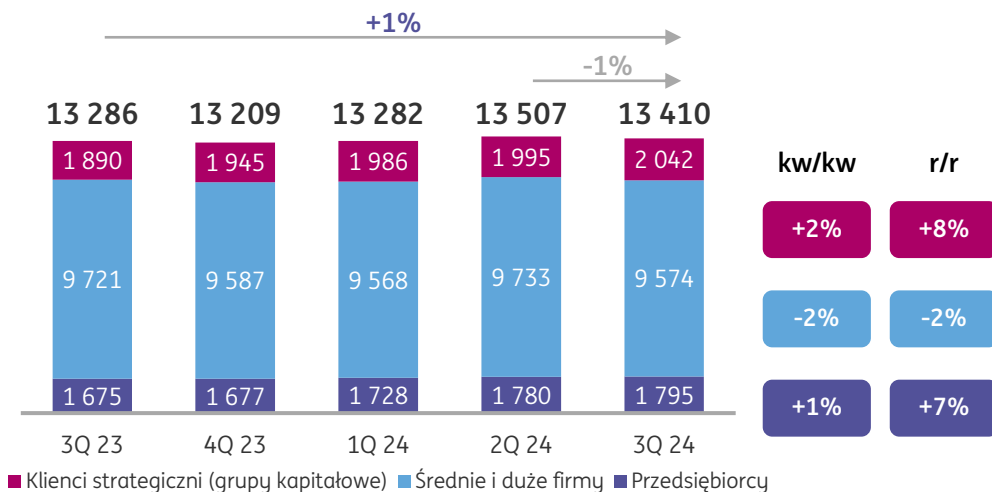
Klienci *primary* – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych).

Należności od klientów bankowości korporacyjnej

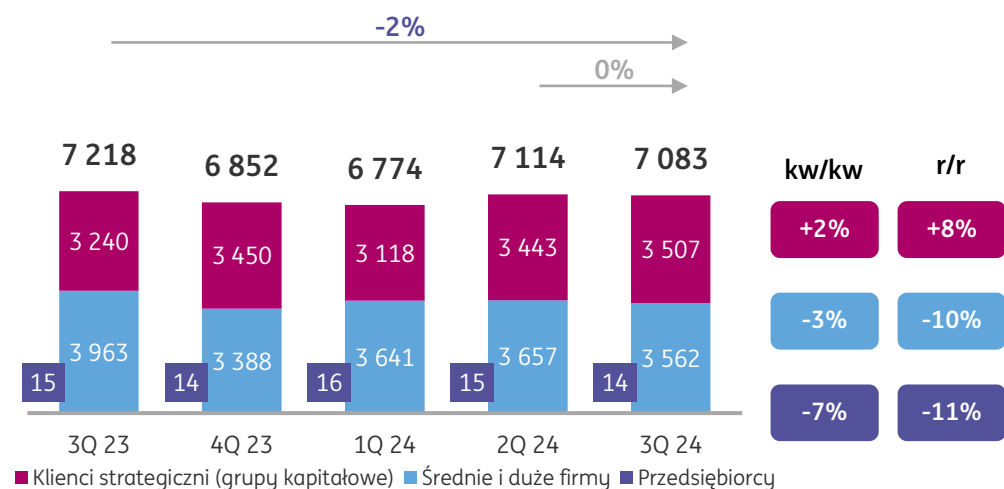
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych* (brutto; mln zł)



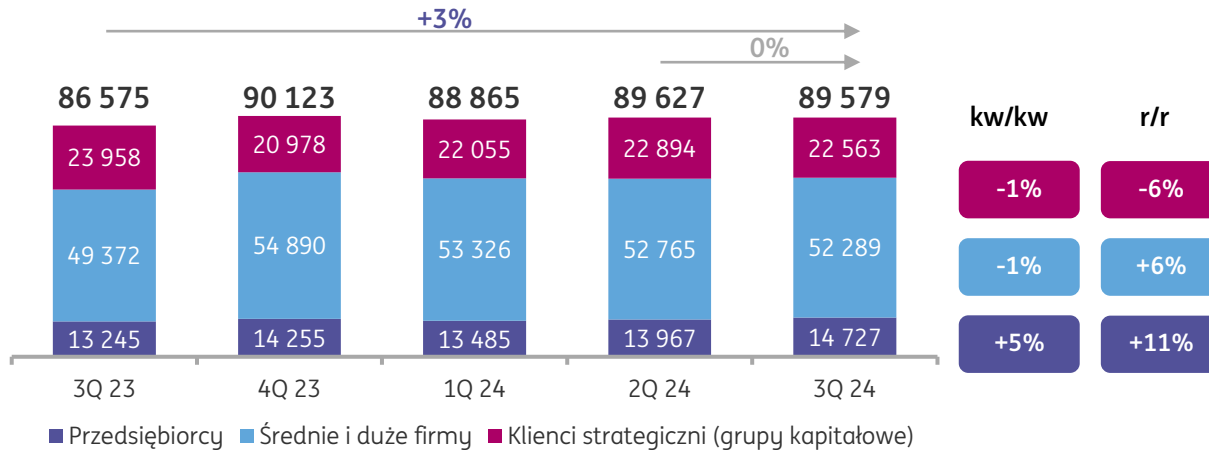
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



*Nie obejmuje pożyczek leasingowych.

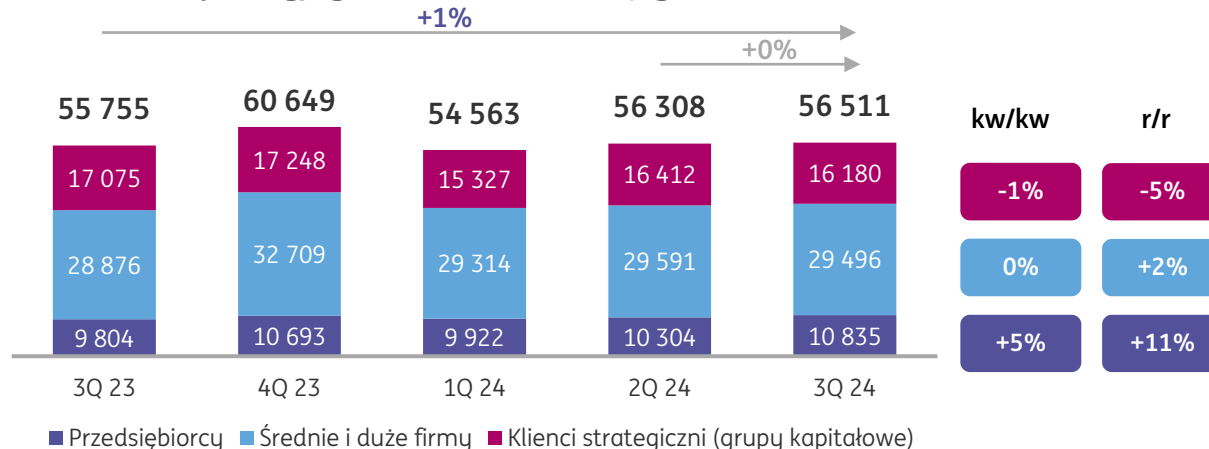
Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



+14,6 tys.
nowych klientów z segmentu korporacyjnego pozyskanych w III kw. 2024 roku

Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +19% r/r do 4,2 mln

Wyniki finansowe

oraz pozostałe informacje

Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)

	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
Wynik z tytułu odsetek, w tym:	1 860,4	2 054,0	2 089,9	2 166,2	2 162,6	2 041,3	2 259,6	218,3	10,7%	169,7	8,1%
Przychody z tytułu odsetek	2 982,1	3 134,0	3 176,9	3 116,0	3 232,2	3 114,0	3 355,4	241,4	7,8%	178,5	5,6%
Koszty odsetek	-1 121,7	-1 080,0	-1 087,0	-949,8	-1 069,6	-1 072,7	-1 095,8	-23,1	2,2%	-8,8	0,8%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	521,4	534,3	552,1	556,7	576,0	571,0	582,4	11,4	2,0%	30,3	5,5%
Wynik z operacji handlowych i rewaluacja	70,1	42,5	18,8	197,0	11,9	80,8	67,4	-13,4	-16,6%	48,6	258,5%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	73,6	37,4	108,8	112,3	18,9	66,7	52,2	-14,5	-21,7%	-56,6	-52,0%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	-6,3	0,9	-1,6	-2,5	-	-1,6	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	1,2	8,6	3,6	-12,3	2,2	10,9	2,1	-8,8	-80,7%	-1,5	-41,7%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-4,7	-3,5	-93,6	97,0	-2,9	2,3	14,7	12,4	539,1%	108,3	-
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,4	0,2	0,8	-16,7	2,8	0,2	0,3	0,1	50,0%	-0,5	-62,5%
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	5,6	6,3	6,3	11,3	7,2	8,0	8,5	0,5	6,3%	2,2	34,9%
Przychody	2 457,9	2 637,3	2 667,9	2 914,5	2 760,5	2 701,3	2 918,2	216,9	8,0%	250,3	9,4%
Koszty	-1 002,3	-850,6	-860,4	-986,8	-1 089,3	-978,1	-956,2	21,9	-2,2%	-95,8	11,1%
koszty osobowe	-423,0	-465,8	-474,8	-572,2	-469,4	-502,8	-518,0	-15,2	3,0%	-43,2	9,1%
amortyzacja	-73,1	-72,9	-73,2	-108,2	-80,5	-79,4	-90,3	-10,9	13,7%	-17,1	23,4%
koszty regulacyjne	-178,1	0,0	0,0	0,0	-178,8	0,0	-1,4	-1,4	-	-1,4	-
pozostałe koszty	-328,1	-311,9	-312,4	-306,4	-360,6	-395,9	-346,5	49,4	-12,5%	-34,1	10,9%
Wynik przed kosztami ryzyka	1 455,6	1 786,7	1 807,5	1 927,7	1 671,2	1 723,2	1 962,0	238,8	13,9%	154,5	8,5%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-88,2	-196,8	-151,2	-177,0	-197,0	-317,8	-348,9	-31,1	9,8%	-197,7	130,8%
segment detaliczny	-19,6	-60,7	-45,8	15,5	-34,1	-52,6	83,2	135,8	-	129,0	-
segment korporacyjny	-68,6	-136,1	-105,4	-192,5	-162,9	-265,2	-432,1	-166,9	62,9%	-326,7	310,0%
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-158,6	-165,6	-164,1	-156,0	-186,6	-179,5	-182,2	-2,7	1,5%	-18,1	11,0%
Wynik brutto	1 208,8	1 424,3	1 492,2	1 594,7	1 287,6	1 225,9	1 430,9	205,0	16,7%	-61,3	-4,1%
Podatek dochodowy	-300,1	-324,9	-330,2	-323,9	-294,3	-261,2	-328,9	-67,7	25,9%	1,3	-0,4%
Wynik netto, w tym:	908,7	1 099,4	1 162,0	1 270,8	993,3	964,7	1 102,0	137,3	14,2%	-60,0	-5,2%
Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	908,7	1 099,4	1 162,0	1 270,8	993,3	964,7	1 102,0	137,3	14,2%	-60,0	-5,2%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wynik netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	27,94	33,80	35,73	39,07	30,54	29,66	33,88	4,22	14,2%	-1,84	-5,2%

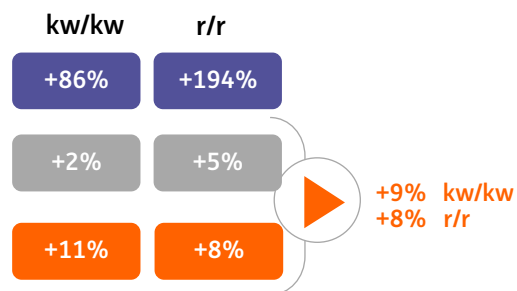
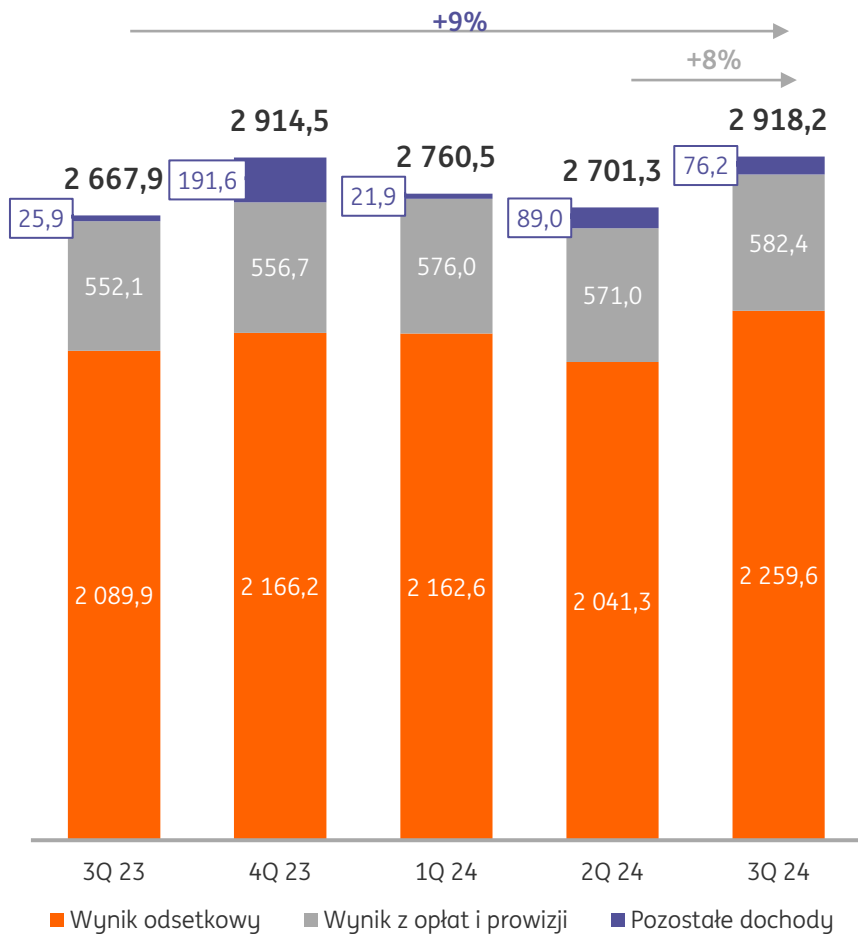
Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

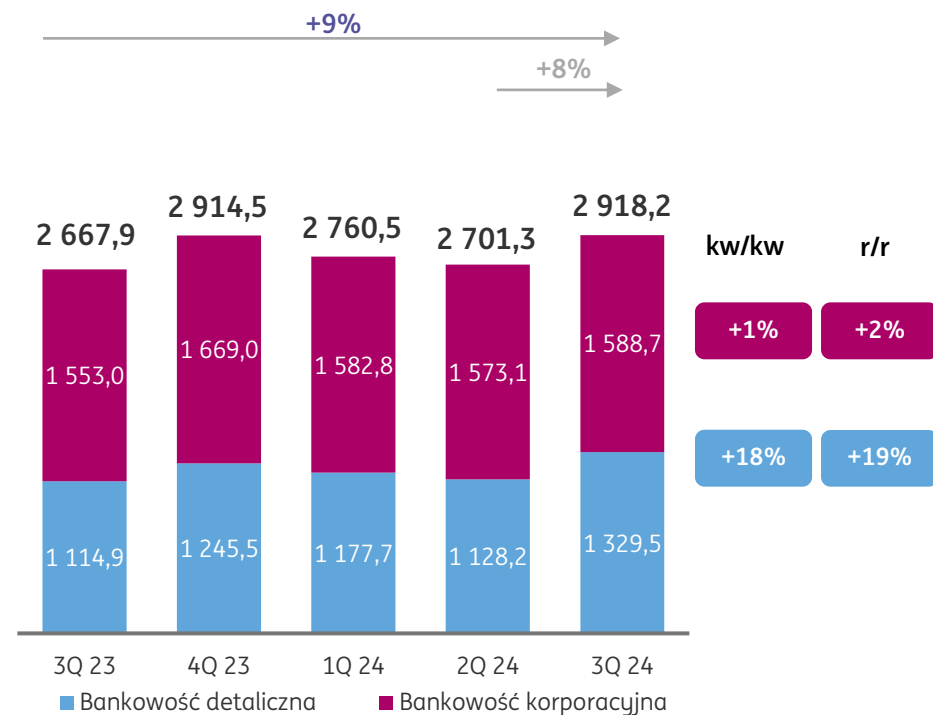
	4Q 2022	1Q 2023	2Q 2023	3Q 2023	4Q 2023	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	kw/kw		r/r	
									Δ	%	Δ	%
AKTYWA												
Kasa, środki w Banku Centralnym	2 337,6	6 706,5	2 267,8	3 389,9	6 751,4	4 217,4	3 163,7	8 762,1	5 598,4	177,0%	5 372,2	158,5%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	5 161,1	9 163,4	11 288,2	11 683,7	19 909,1	20 521,6	19 820,1	18 353,5	-1 466,6	-7,4%	6 669,8	57,1%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 897,7	1 534,2	2 297,4	1 844,4	2 235,3	1 983,6	1 290,0	1 378,6	88,6	6,9%	-465,8	-25,3%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	139,2	243,0	195,7	361,0	208,4	327,0	102,5	91,7	-10,8	-10,5%	-269,3	-74,6%
Inwestycyjne papiery wartościowe	48 432,8	40 976,7	41 150,6	54 003,3	56 613,7	64 439,3	58 930,7	54 230,6	-4 700,1	-8,0%	227,3	0,4%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	163,8	9 416,6	11 307,9	464,6	165,2	0,0	1 996,0	4 495,1	2 499,1	125,2%	4 030,5	867,5%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	155 029,2	156 101,1	156 255,7	158 126,4	156 559,3	158 452,6	161 410,7	164 640,4	3 229,7	2,0%	6 514,0	4,1%
Aktywa niefinansowe	1 367,2	1 421,1	1 393,1	1 410,0	1 496,5	1 482,2	1 510,3	1 465,5	-44,8	-3,0%	55,5	3,9%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	2 400,8	1 716,1	1 201,5	1 185,4	1 097,4	897,9	686,7	647,9	-38,8	-5,7%	-537,5	-45,3%
Inne aktywa	336,7	377,9	377,9	371,5	325,1	399,1	367,8	354,8	-13,0	-3,5%	-16,7	-4,5%
Aktywa razem	217 266,1	227 656,6	227 735,8	232 840,2	245 361,4	252 720,7	249 278,5	254 420,2	5 141,7	2,1%	21 580,0	9,3%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY												
ZOBOWIĄZANIA												
Zobowiązania wobec innych banków	5 639,6	7 144,8	7 381,4	7 253,4	13 654,8	13 590,5	13 877,0	13 354,2	-522,8	-3,8%	6 100,8	84,1%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 203,8	1 702,3	1 589,3	1 466,9	1 821,6	1 314,4	974,6	1 248,8	274,2	28,1%	-218,1	-14,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	369,5	418,7	328,4	390,0	280,3	411,1	148,7	136,6	-12,1	-8,1%	-253,4	-65,0%
Zobowiązania wobec klientów	192 731,3	201 651,9	199 740,2	202 417,4	205 289,9	214 125,8	213 541,5	216 292,9	2 751,4	1,3%	13 875,5	6,9%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404,8	413,0	404,8	412,7	404,4	410,9	405,3	913,9	508,6	125,5%	501,2	121,4%
Zobowiązania podporządkowane	1 643,9	1 639,6	1 561,2	1 626,7	1 526,2	1 509,7	1 513,7	1 501,4	-12,3	-0,8%	-125,3	-7,7%
Rezerwy	359,0	347,2	367,1	370,6	541,8	522,5	644,9	640,4	-4,5	-0,7%	269,8	72,8%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	20,3	17,1	124,6	211,5	114,8	17,1	69,6	155,4	85,8	123,3%	-56,1	-26,5%
Inne zobowiązania	4 549,6	3 082,8	3 276,2	3 508,6	4 991,6	3 379,0	3 929,6	3 946,9	17,3	0,4%	438,3	12,5%
Zobowiązania ogółem	207 921,8	216 417,4	214 773,2	217 657,8	228 625,4	235 281,0	235 104,9	238 190,5	3 085,6	1,3%	20 532,7	9,4%
KAPITAŁY												
Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-8 039,3	-7 055,1	-6 431,1	-5 376,0	-5 094,7	-5 379,3	-5 274,3	-4 325,7	948,6	-18,0%	1 050,3	-19,5%
Zyski zatrzymane	16 297,2	17 207,9	18 311,5	19 472,0	20 749,6	21 743,9	18 372,8	19 469,0	1 096,2	6,0%	-3,0	0,0%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego			-4,2	0,0	-5,3	-11,3	-11,3	0,0	11,3	-100,0%	0,0	-
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK	9 344,3	11 239,2	12 962,6	15 182,4	16 736,0	17 439,7	14 173,6	16 229,7	2 056,1	14,5%	1 047,3	6,9%
Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
Kapitały własne ogółem	9 344,3	11 239,2	12 962,6	15 182,4	16 736,0	17 439,7	14 173,6	16 229,7	2 056,1	14,5%	1 047,3	6,9%
Zobowiązania i kapitał własny razem	217 266,1	227 656,6	227 735,8	232 840,2	245 361,4	252 720,7	249 278,5	254 420,2	5 141,7	2,1%	21 580,0	9,3%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wartość księgowa na akcję (zł)	71,82	86,39	99,64	116,70	128,64	134,05	108,94	124,75	15,80	14,5%	8,05	6,9%

Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

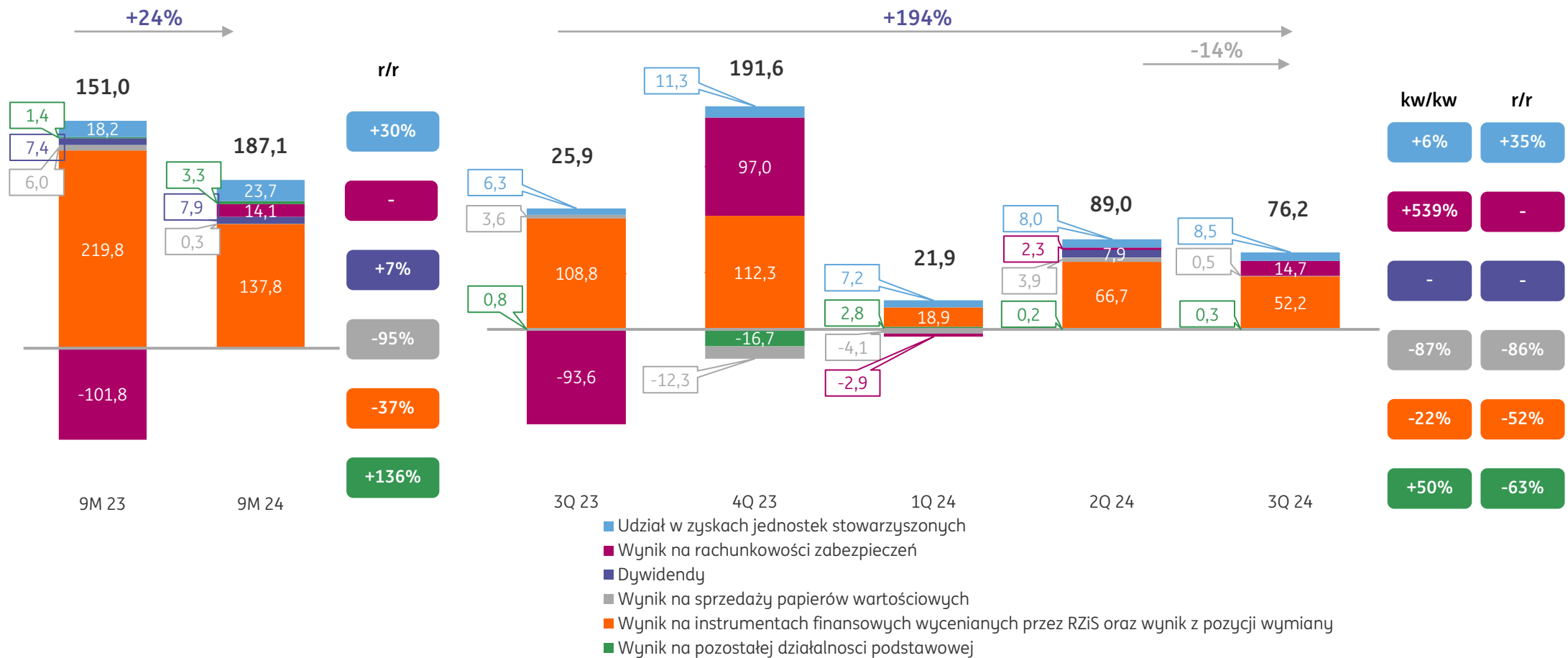


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)



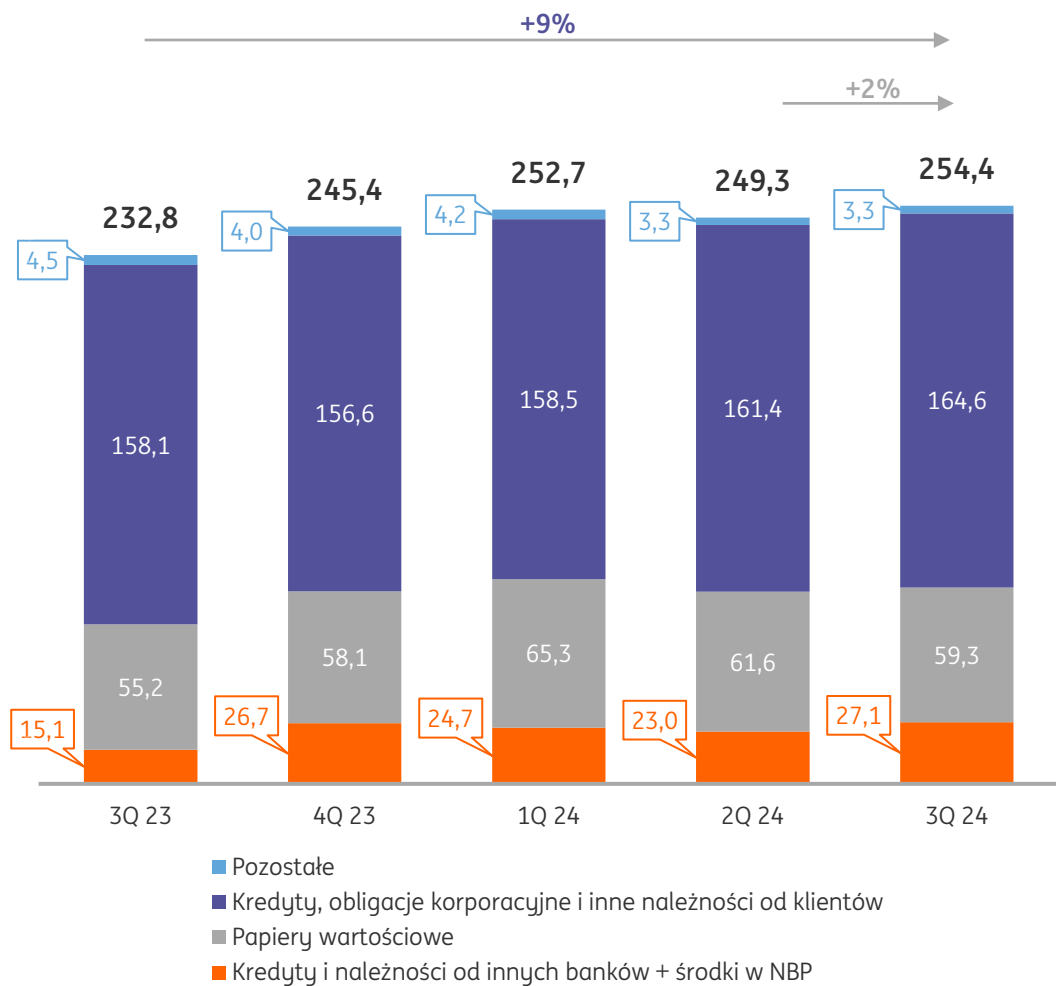
Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

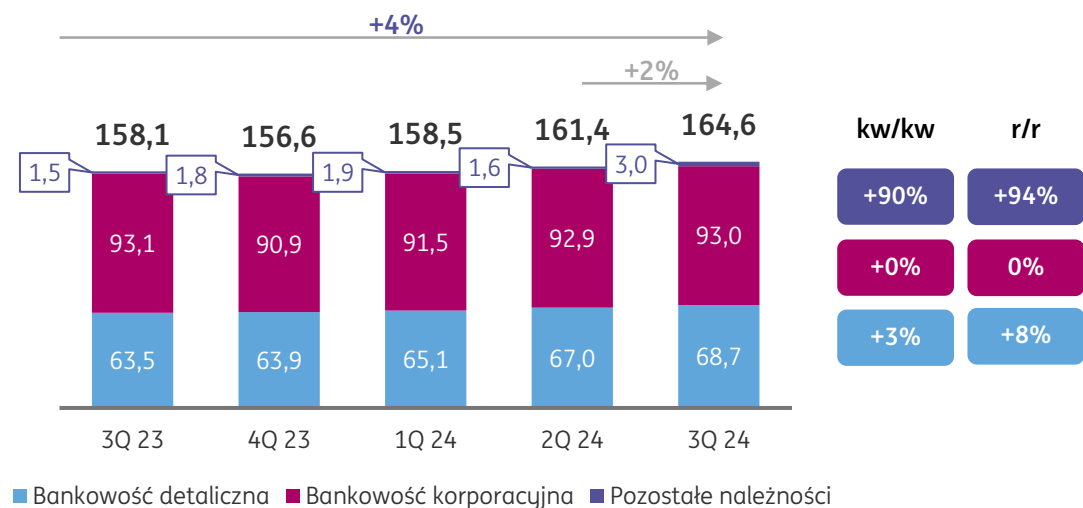


Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

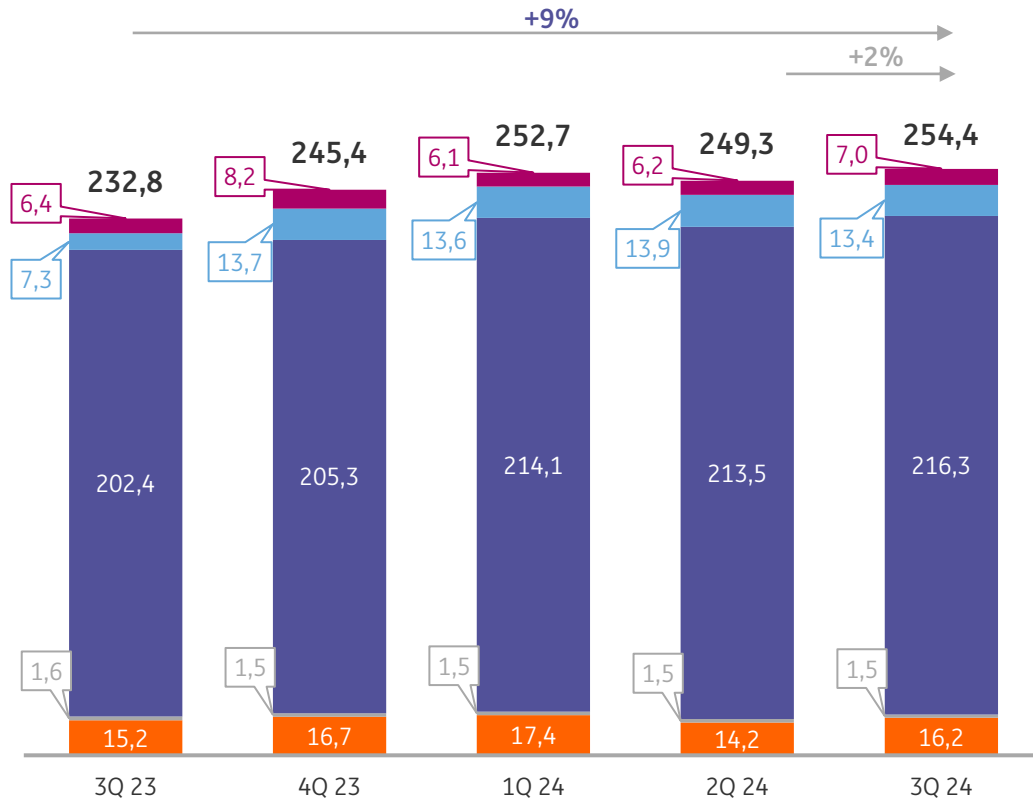


Kredyty i inne należności od klientów (netto; mld zł)



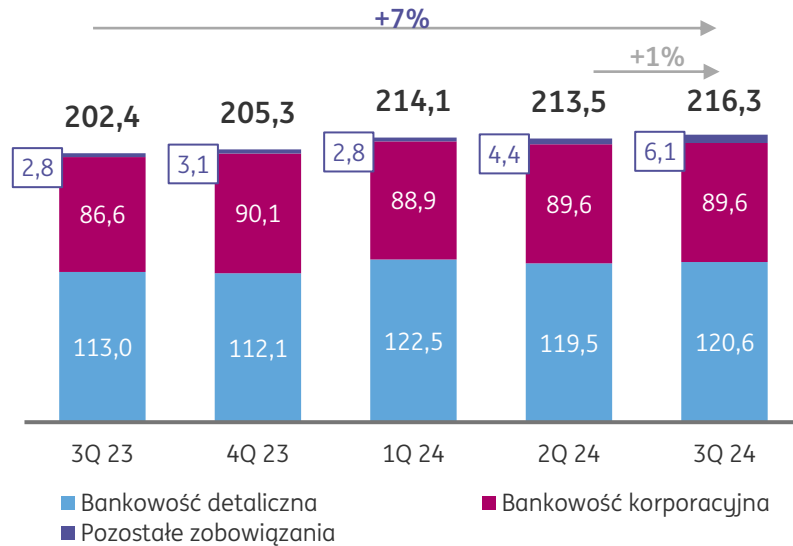
Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

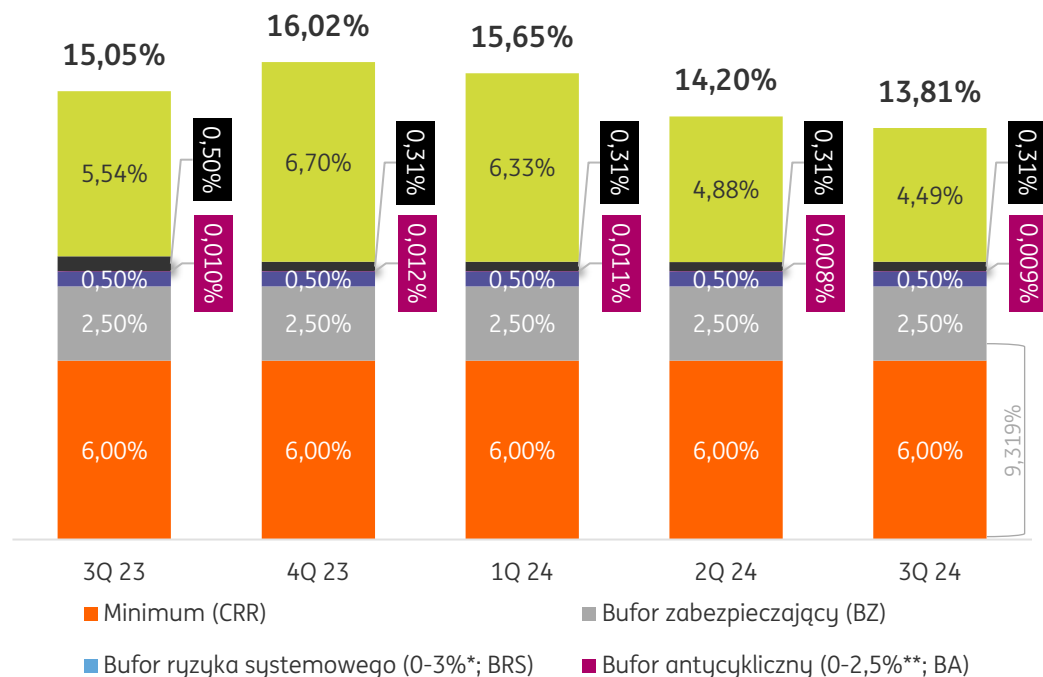
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



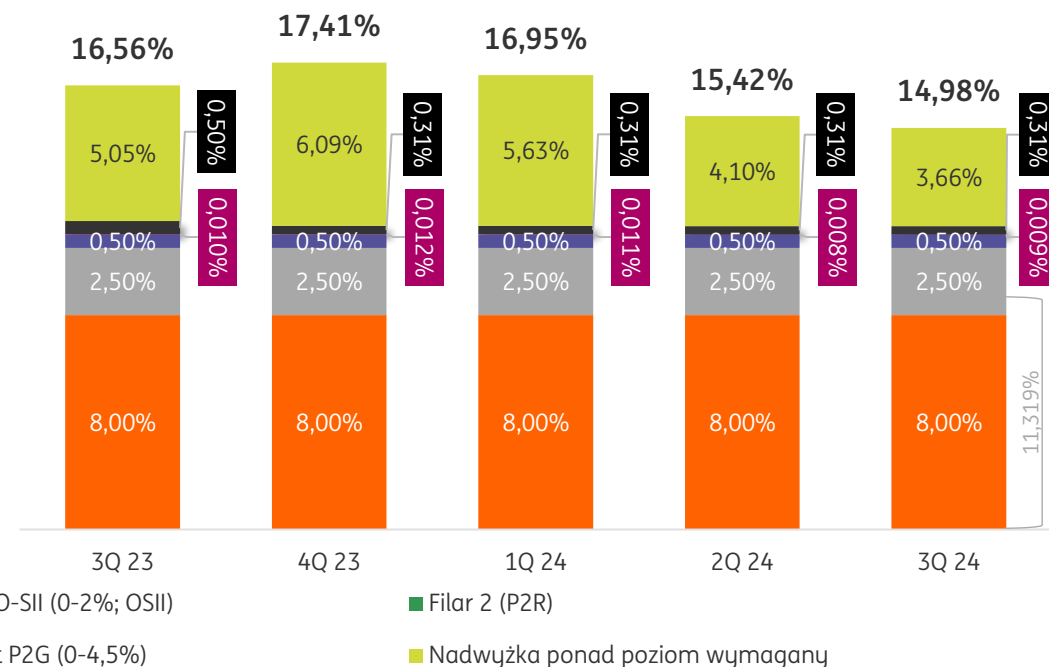
kw/kw	r/r
+40%	+119%
0%	+3%
+1%	+7%

Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



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

[16 września 2024 roku Bank otrzymał wniosek KNF o przedstawienie opinii przez Komitetu Stabilności Finansowej \(„KSF”\) w kwestii ustalenia dla banku bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym,](#) którego adekwatna wysokość wynikająca z przyjętych przez KNF zasad, powinna być ustalona w wysokości równoważnej 1,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

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

**W uzasadnionych przypadkach może przekroczyć 2,5%.

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.09.2024	Udział %
1	Handel hurtowy	10 248	10,7%
2	Obsługa nieruchomości	8 468	8,8%
3	Pośrednictwo finansowe	7 342	7,6%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 654	6,9%
5	Transport lądowy i rurociągami	5 185	5,4%
6	Budownictwo	4 263	4,4%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 932	4,1%
8	Handel detaliczny	3 828	4,0%
9	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 548	3,7%
10	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 539	3,7%
11	Wynajem sprzętu	3 192	3,3%
12	Przemysł gumowy	3 165	3,3%
13	Poczta i telekomunikacja	2 828	2,9%
14	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 813	2,9%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	2 361	2,5%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 343	2,4%
17	Przemysł energetyczny	2 074	2,2%
18	Działalność pomocnicza związana z pośrednictwem finansowym	2 062	2,1%
19	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 939	2,0%
20	Pozostałe	16 419	17,1%
Suma końcowa		96 202	100,0%

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

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.09.2024	Udział %
1	Handel hurtowy	17 104	11,7%
2	Pośrednictwo finansowe	11 884	8,1%
3	Budownictwo	9 998	6,9%
4	Obsługa nieruchomości	9 156	6,3%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	9 109	6,2%
6	Handel detaliczny	7 346	5,0%
7	Transport lądowy i rurociągami	6 171	4,2%
8	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 910	4,1%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 842	4,0%
10	Przemysł gumowy	4 762	3,3%
11	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 714	3,2%
12	Wynajem sprzętu	4 238	2,9%
13	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 566	2,4%
14	Poczta i telekomunikacja	3 544	2,4%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	3 342	2,3%
16	Przemysł energetyczny	3 323	2,3%
17	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 164	2,2%
18	Przemysł maszynowy	2 395	1,6%
19	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	2 350	1,6%
20	Pozostałe	27 988	19,2%
	Suma końcowa	145 908	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 571 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,1 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec III kw. 2024 roku

Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

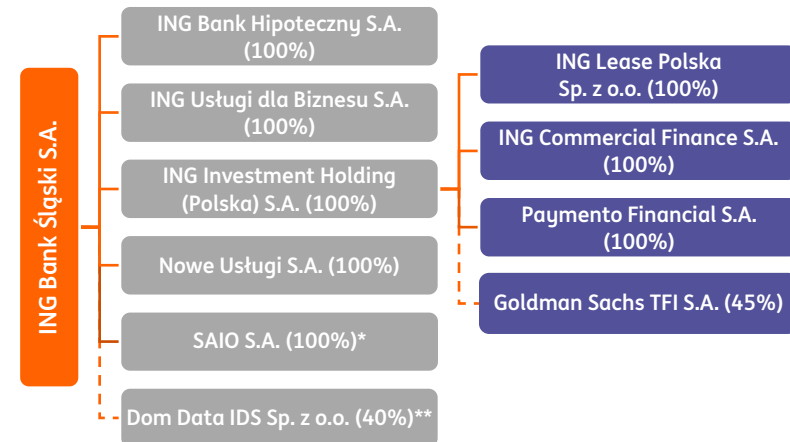
Fitch

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

Moody's

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

Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



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

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

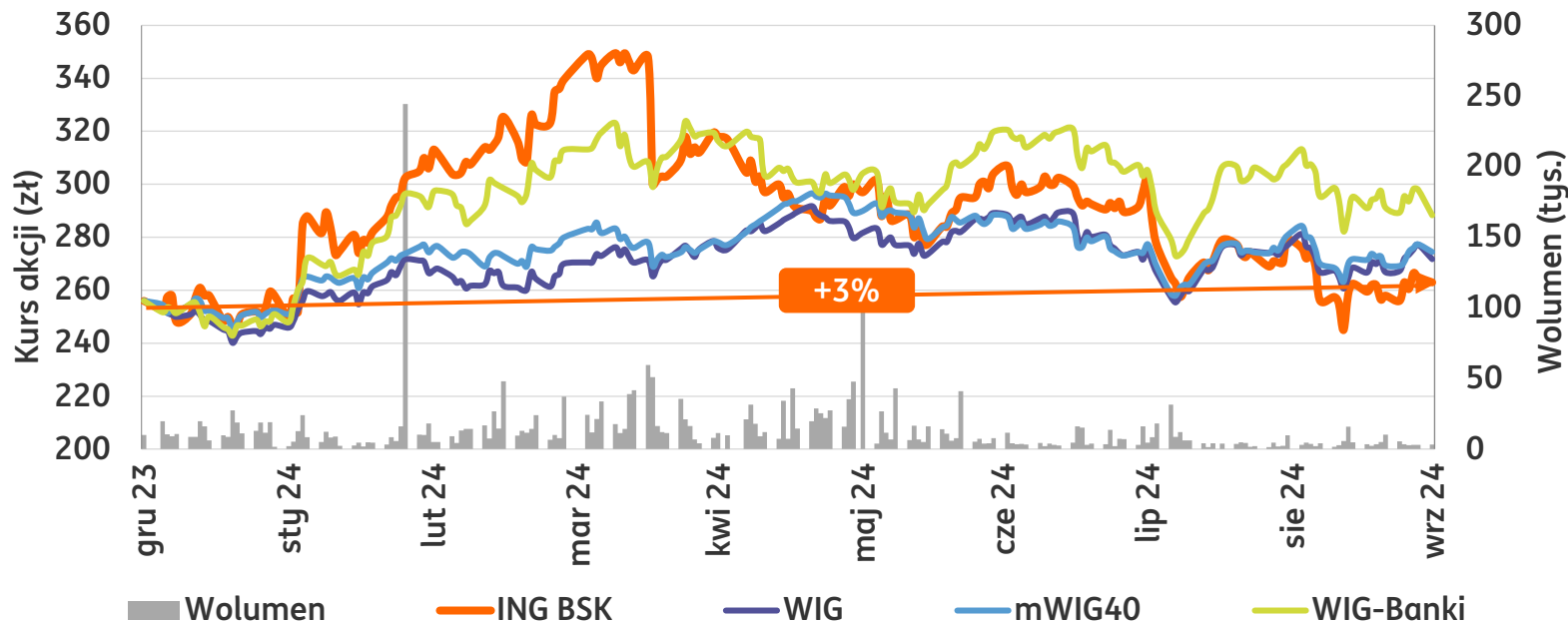
Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK:
263,0 zł (na 30 września 2024 roku)

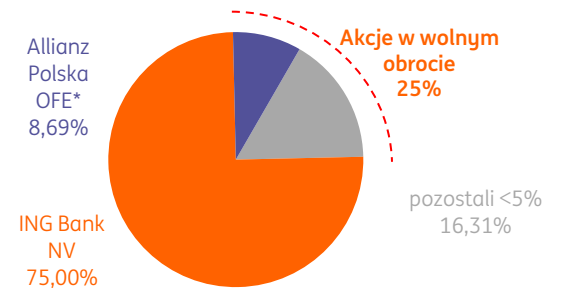
Kapitalizacja: **34,2 mld zł** (8,0 mld EUR)
Akcje w wolnym obrocie: **8,6 mld zł** (2,0 mld EUR)

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 28 czerwca 2024.

Wskaźniki rynkowe (3Q 2024)

C/Z 7,9x

C/WK 2,1x

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

Nasza polityka dywidendowa

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

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

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

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

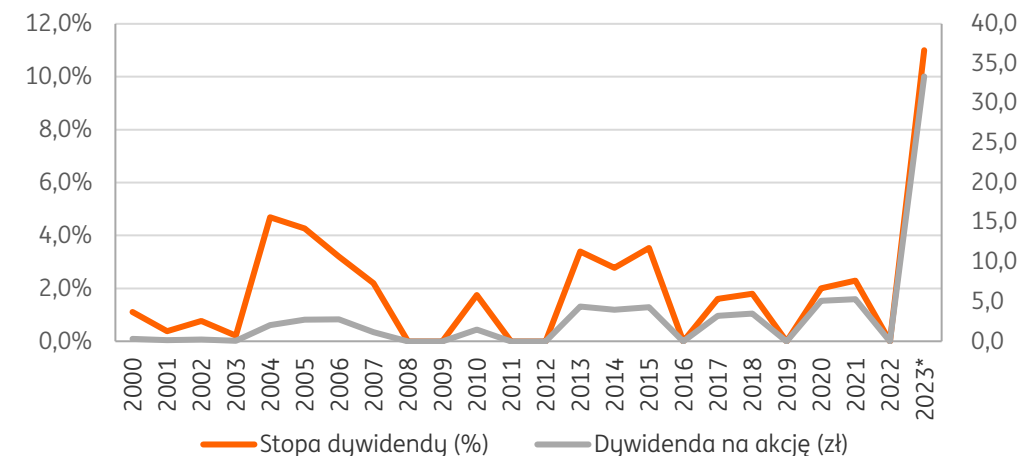
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% +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

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

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

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

Historia dywidend ING BSK



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

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

Słownik

Uproszczone 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 - jednoosobowe działalności gospodarcze, małe spółki osobowe i kapitałowe, spółki cywilne, wspólnoty mieszkaniowe, których roczny przychód ze sprzedaży nie przekracza 10 mln PLN.
 - Średnie przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 10 do 80 mln PLN.
 - Duże przedsiębiorstwa - przedsiębiorstwa o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 80 mln PLN do 1 mld PLN.
 - Klienci strategiczni - grupy kapitałowe o rocznym przychodzie ze sprzedaży powyżej 1 mld PLN.
- **Marża odsetkowa** - stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów odsetkowych (m. in. kredytów, obligacji) na koniec kwartałów w danym okresie (pięciu dla marży skumulowanej i dwóch dla marży kwartalnej).
- **MREL** - ang. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities - minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji. Instytucja wprowadzona do polskiego prawa Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.
- **NSFR** - ang. Net Stable Funding Ratio - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. Wartość minimalna (obowiązująca od końca czerwca 2021 roku) wynosi 100%.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek wskazanej kategorii kosztów do dochodów banku (z udziałem w zyskach jednostek stowarzyszonych).
- **Koszty ryzyka** - saldo zawiązanych i rozwiązanych rezerw z tytułu utraty wartości (pogorszenia jakości) aktywów finansowych banku (np. kredytów) łącznie kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych podzielone przez średnie saldo kredytów brutto.
- **Wskaźnik pokrycia rezerwami** - stosunek zawiązanych rezerw do kredytów z utratą wartości w ramach koszyka kredytów w etapie 3.
- **Podatek bankowy** - podatek od niektórych instytucji finansowych; w przypadku banków płacony miesięcznie od nadwyżki aktywów ponad sumę funduszy własnych, wartości portfela obligacji Skarbu Państwa oraz 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
11 kwietnia 2024 roku	Zwyczajne Walne Zgromadzenie
17 kwietnia 2024 roku	Dzień dywidendy (33,35 zł brutto na jedną akcję)
6 maja 2024 roku	Wypłata dywidendy (33,35 zł brutto na jedną akcję)
6 maja 2024 roku	Raport za I kwartał 2024 roku
7 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 nieznanne 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

