

A person in a white astronaut suit is jumping over a crowd of people at an outdoor event. The crowd consists of several people wearing white t-shirts, and one person in a striped tank top and black cap. In the background, there is a green building and a blue sky with some clouds. The scene is brightly lit, suggesting a sunny day.

**ING Bank Śląski S.A.**

**Wyniki finansowe i biznesowe za II kwartał 2020 roku**

Warszawa, 6 sierpnia 2020 roku





# Spis treści

1. Wpływ pandemii COVID-19
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej
3. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
4. Rozwój działalności
5. Wyniki finansowe za II kwartał 2020 roku
6. Załączniki

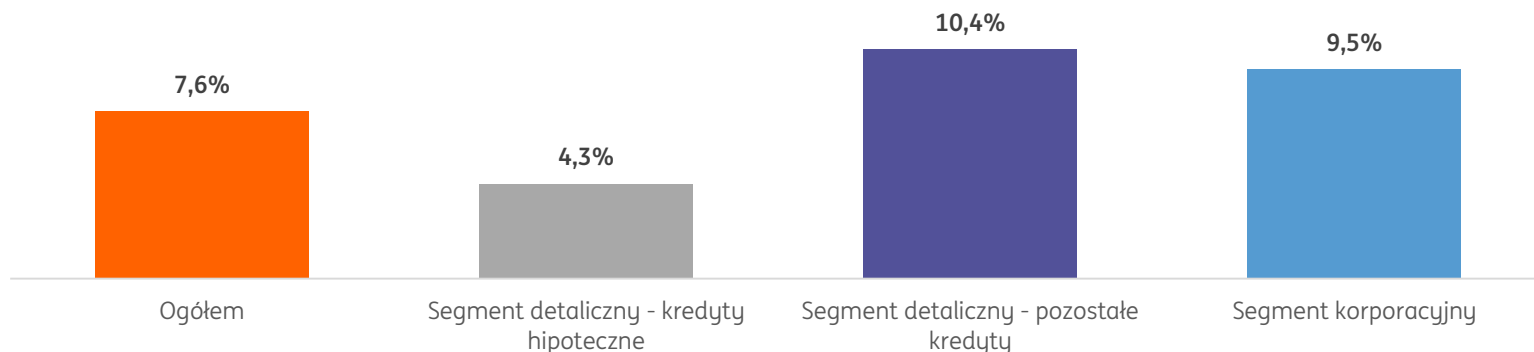
# Wpływ pandemii COVID-19



# Moratoria kredytowe i tarcza antykryzysowa

## Moratoria kredytowe

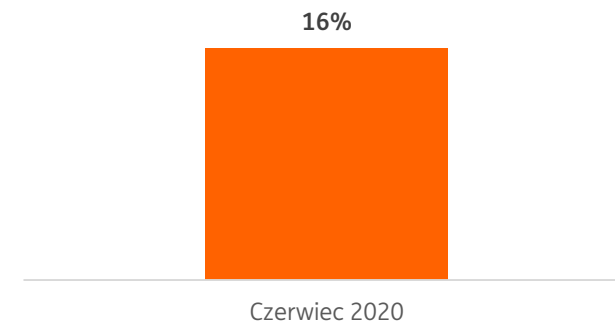
Udział udzielonych moratoriów kredytowych w portfelu brutto



- Od 16 marca do 30 czerwca 2020 roku uruchomiliśmy ok 74 tys. wniosków o moratoria kredytowe. Obejmują one ekspozycje bilansowe o łącznej wartości 9 310 mln zł, co stanowi 7,6% portfela. Termin składania wniosków o moratoria pozarządowe został przedłużony do końca września 2020.
- W związku z przepisami ustawy o Tarczy 4.0, 24 czerwca udostępniliśmy naszym klientom możliwość składania wniosków o „rządowe” moratorium kredytowe – takich wniosków na koniec czerwca 2020 roku było 107. Tempo przyrostu składanych wniosków bardzo słabnie.

## Tarcza Antykryzysowa

Udział klientów ING Banku Śląskiego w wolumenie wypłaconych środków

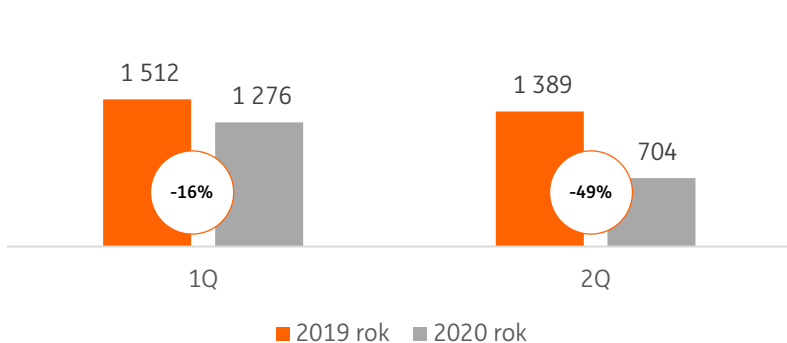


- Na koniec czerwca nasi klienci segmentu korporacyjnego otrzymali z Tarczy Antykryzysowej PFR środki o wartości 8 701 mln zł. Stanowiło to blisko 16% wartości wypłat w ramach całego programu.
- Program wygasł w nocy z 31 lipca na 1 sierpnia. W lipcu nasi klienci otrzymali dodatkowe 812 mln zł. Łącznie – 9 512 mln zł.

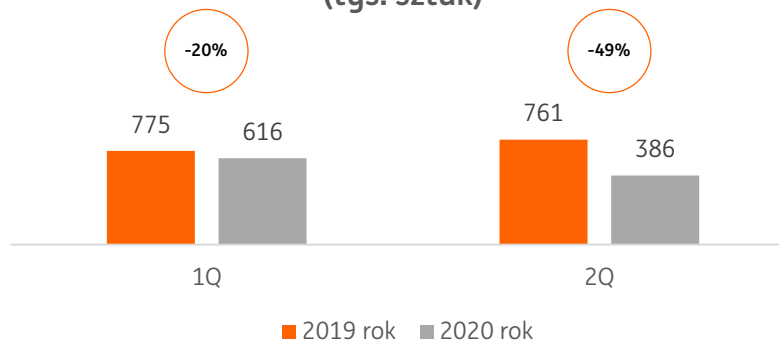
# Aktywność klientów w czasie pandemii COVID-19

## – segment detaliczny

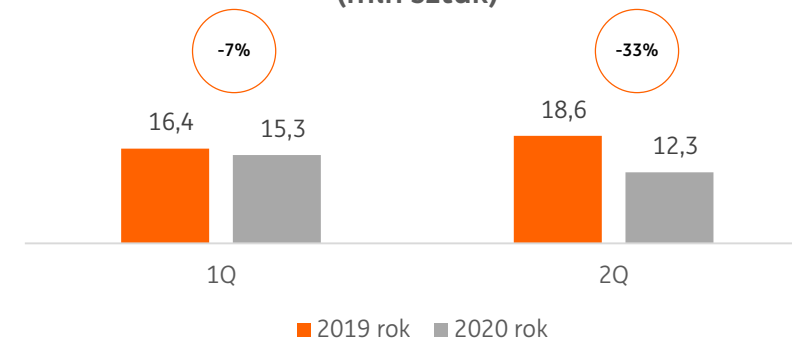
### Wizyty w oddziałach (tys. klientów)



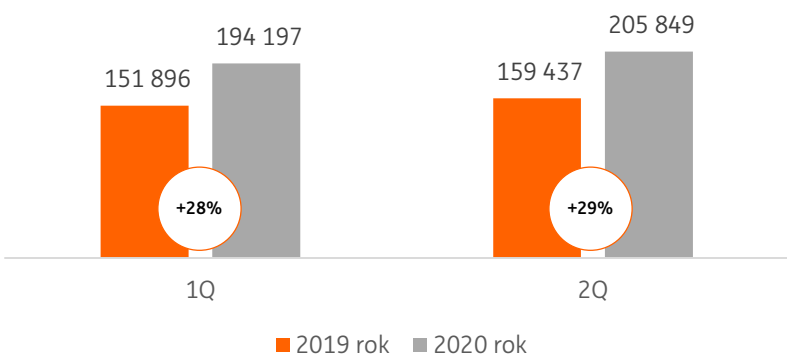
### Transakcje gotówkowe w oddziałach (tys. sztuk)



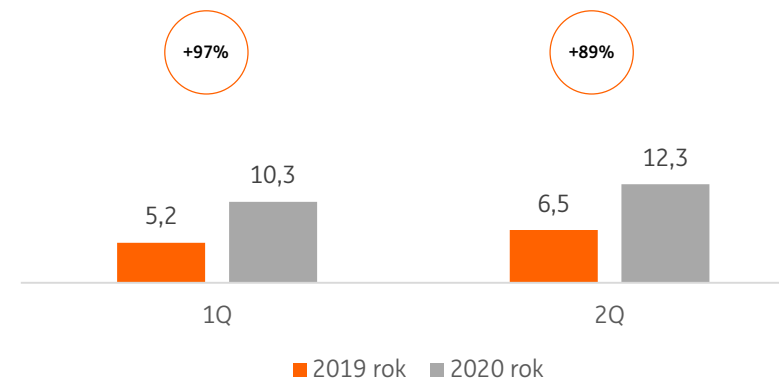
### Transakcje w urządzeniach gotówkowych (mln sztuk)



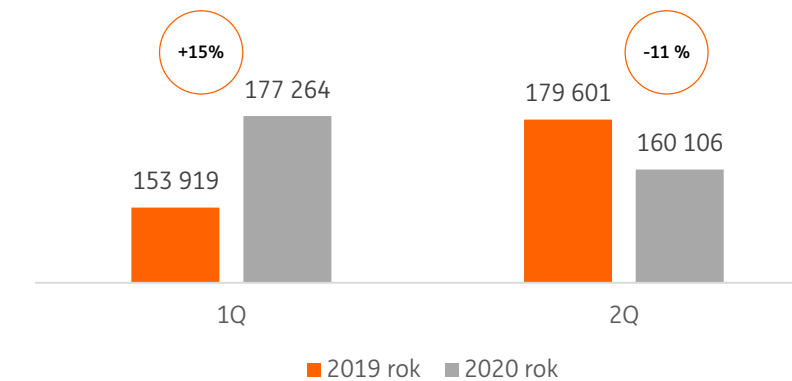
### Logowania do Moje ING (tys.)



### Transakcje BLIK (mln sztuk)

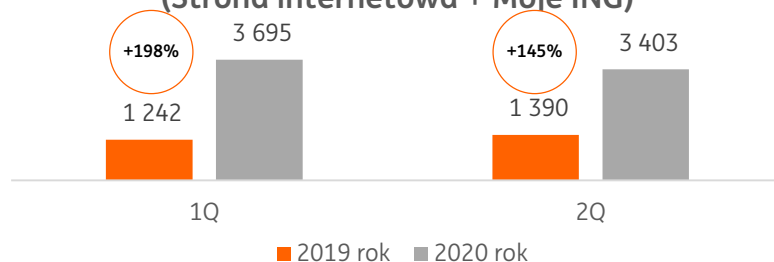


### Transakcje kartami debetowymi (tys. sztuk)

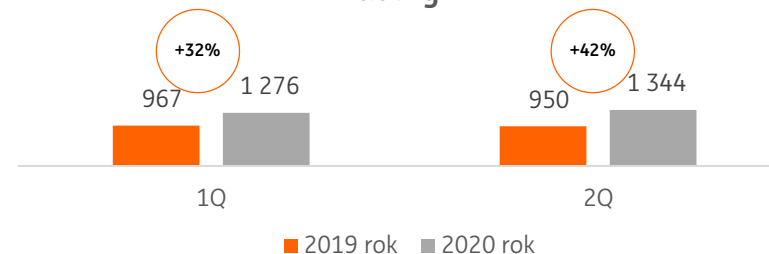


# Aktywność klientów w czasie pandemii COVID-19 – segment korporacyjny

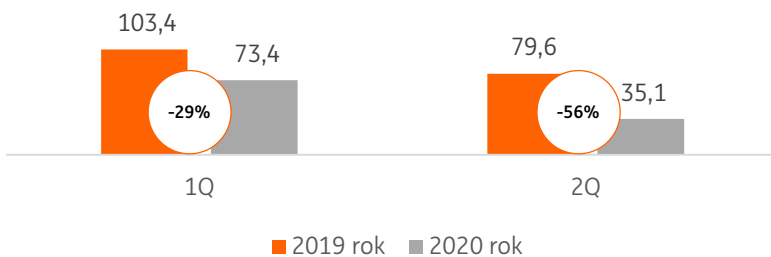
### Przedsiębiorcy pozyskani internetowo (Strona internetowa + Moje ING)



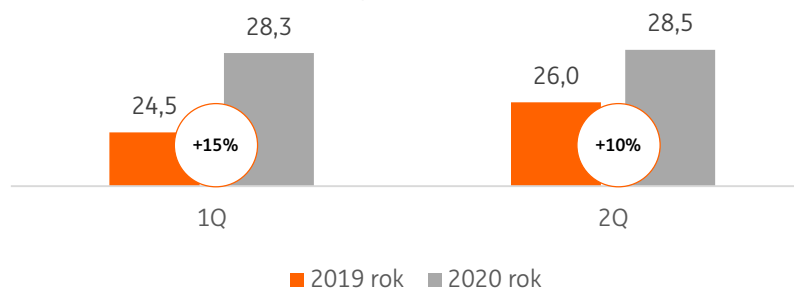
### Małe i średnie firmy pozyskane w procesie zdalnym



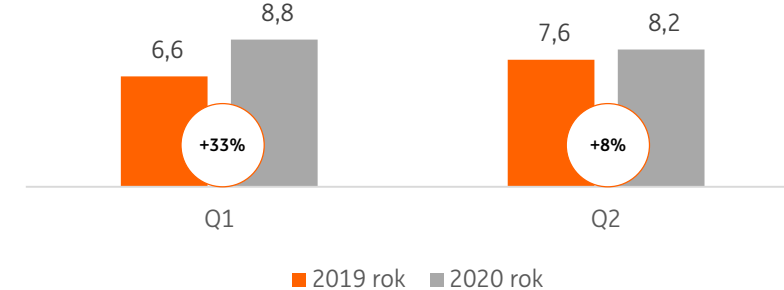
### Transakcje w oddziałach (tys. sztuk)



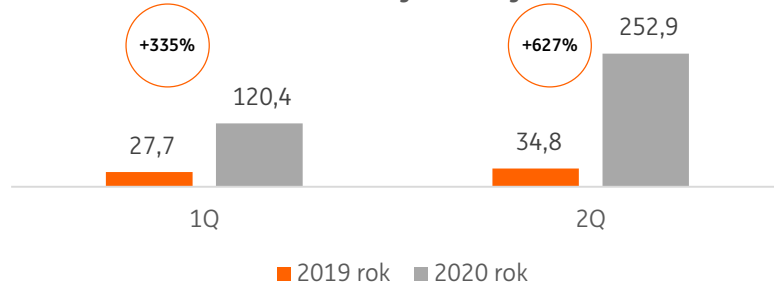
### Przelewy online (mln sztuk)



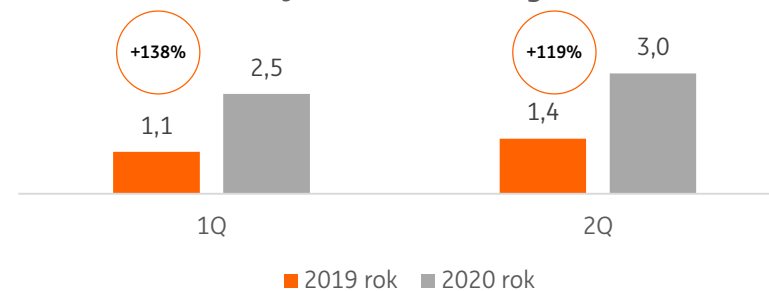
### Transakcje kartowe (mln sztuk)



### Wartość transakcji w iMoje (mln zł)



### iMoje - liczba firm (tys.)



A close-up photograph of a bicycle basket filled with several colorful, fan-shaped decorations. The fans are in various colors: pink, lime green, blue, red, orange, and purple. They are arranged in a cluster, with some overlapping. The background is blurred, showing a street scene with buildings and other people. The text is overlaid on the image in two orange boxes.

Aktualizacja informacji

o sytuacji makroekonomicznej

# Prognozy PKB: Nietypowa recesja

COVID-19 wywołał silną recesję w polskiej i światowej gospodarce. Istnieje duża niepewność odnośnie głębokości recesji w roku 2020 i tempa odbicia w 2021.

Prognozujemy, że w 2020 roku PKB spadnie 4,2% r/r, a w 2021 wzrośnie 4,5% r/r.

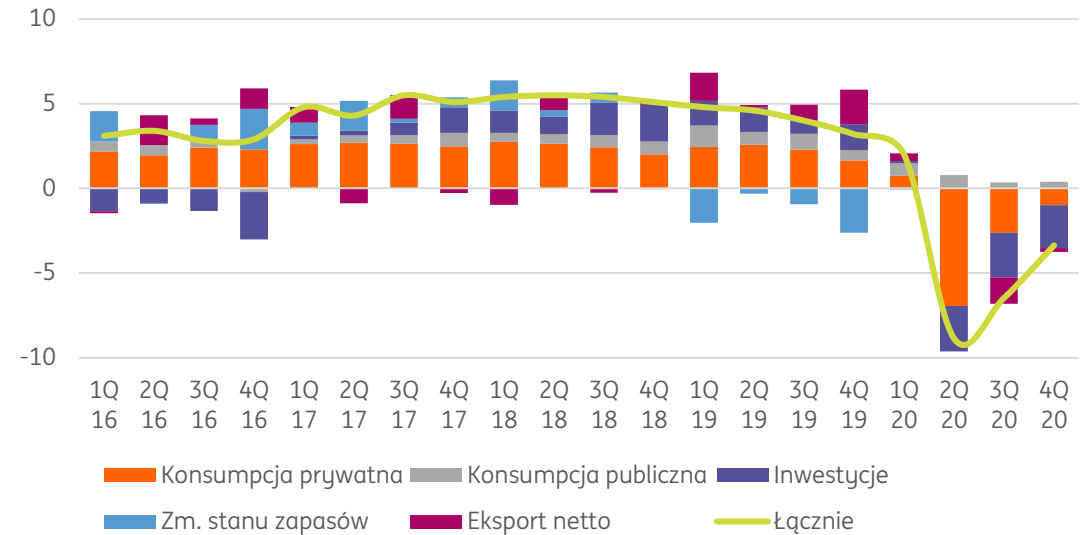
**Niekorzystny wpływ na kształtowanie się PKB w tym roku mają następujące czynniki:**

- nietypowy szok – epidemia i *lockdown* podkopały naturalne stabilizatory koniunktury w Polsce tj. popyt konsumpcyjny krajowy i zagraniczny, efektem jest silny spadek PKB w II kw. 2020 roku, który szacujemy na około 9% r/r.
- oczekiwane nawroty epidemii, które obniżają skłonność do wydawania (patrz następny slajd) i inwestowania (wcześniej niepewność podatkowa, teraz dodatkowo epidemiologiczna).

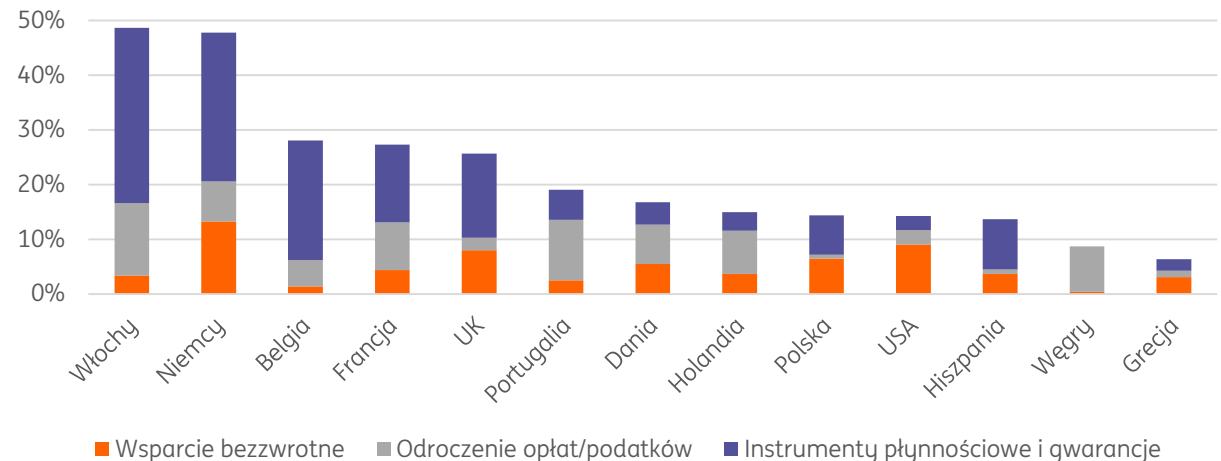
**Korzystnie na tempo PKB wpłynęły:**

- dobra pozycja startowa polskiej gospodarki - niewielkie nierównowagi (np. niskie „zlewarowanie” gospodarki), niski udział branż wrażliwych (motoryzacji, turystyki).
- duże programy fiskalne w Polsce (patrz wykres obok) oraz u głównego partnera handlowego, tj. w Niemczech.

Dekompozycja wzrostu PKB (w %)



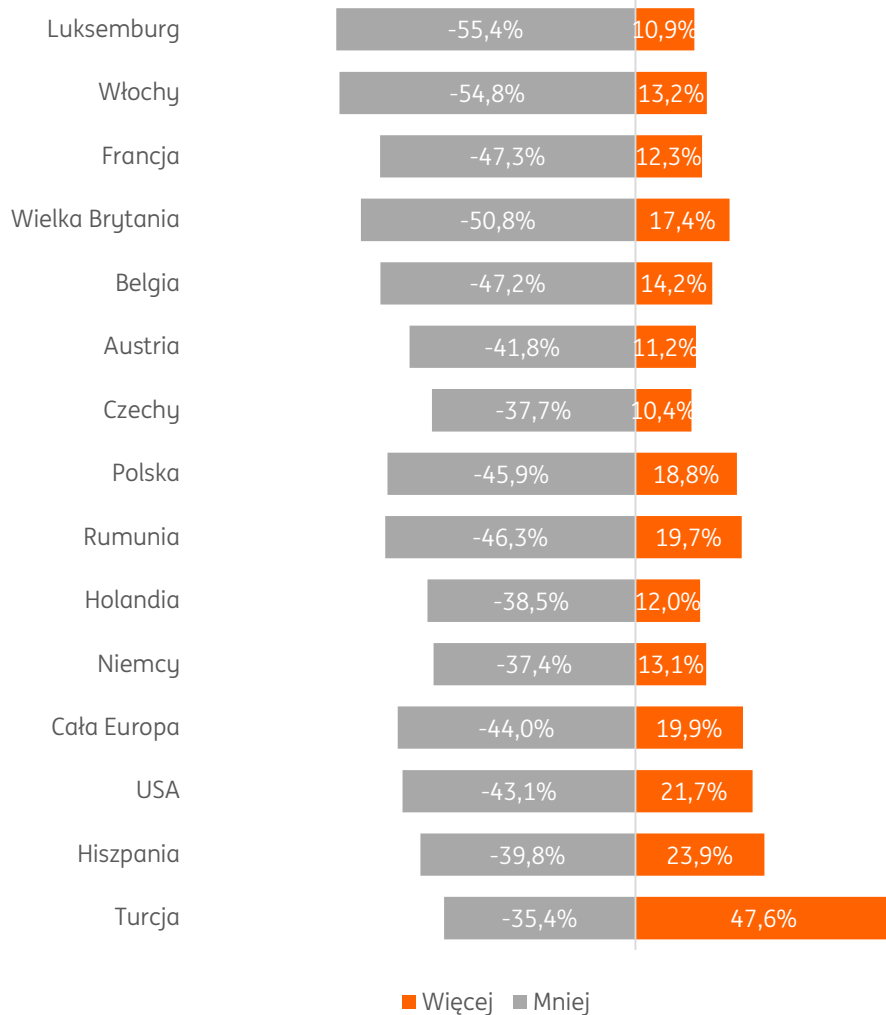
Polska - jeden z większych pakietów fiskalnych w Europie (% PKB za 2019)



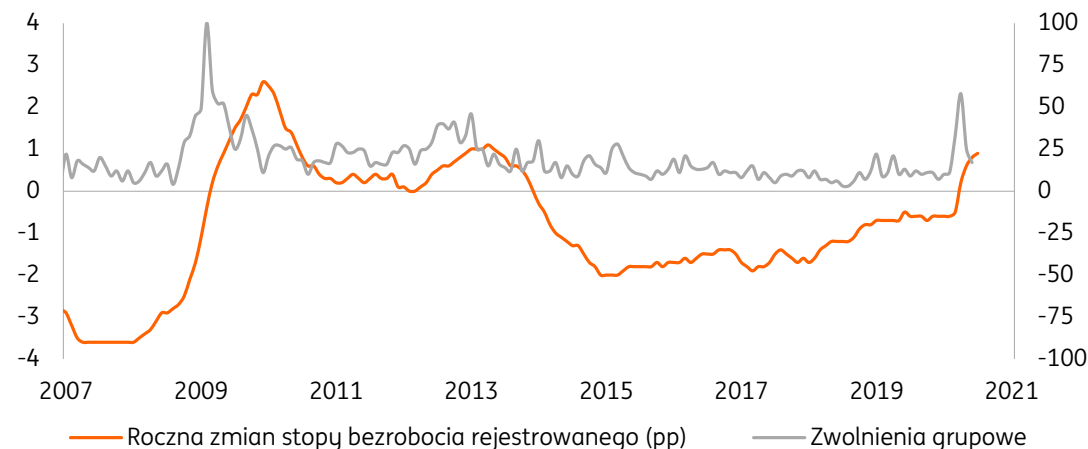


# Polacy ostrożni z wydatkami. Bezrobocie - wzrost w II poł. 2020 roku, ale mniejszy niż wcześniej oczekiwany

Jak COVID-19 wpłynął na wydatki? Teraz wydają:



Bezrobocie nie spada, mimo sezonowych ku temu powodów

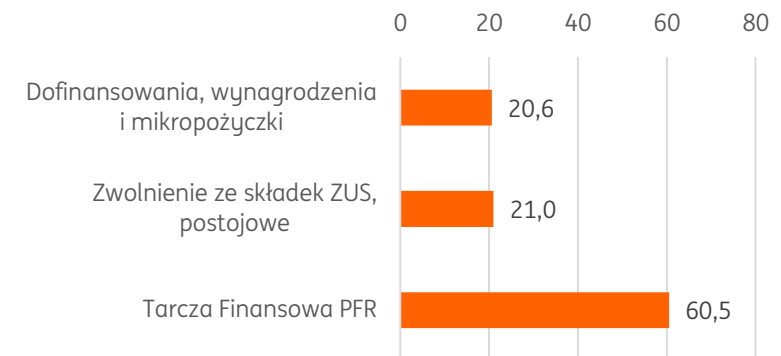


- Rynek pracy radzi sobie lepiej niż oczekiwaliśmy. To zasługa tarcz antykrzysowych, zasiłku solidarnościowego (substytutu zasiłku dla bezrobotnych), popytu odroczonego i spędzania przez Polaków wakacji w kraju.
- Czynniki te nie są trwałe: popyt odroczone się skończy, turystyki krajowej nie zastąpią po wakacjach podróże biznesowe. Spodziewamy się zwolnień w hotelarstwie, cateringu, usługach konferencyjnych.
- Ucierpią niektóre branże eksportowe, np. motoryzacja (z wyjątkiem elektromobilności), polski eksport spadł aż 25%.
- Od października bezrobocie będzie naszym zdaniem szybko rosnąć i sięgnie 7,7% na przełomie roku.
- Szybkiej odbudowie miejsc pracy nie pomoże planowana podwyżka płacy minimalnej około 2,5 razy wyższa niż tempo przeciętnego wynagrodzenia.
- Dlatego nie spodziewamy się spadku bezrobocia poniżej 7% w 2021 roku.

# Wpływ programów antykryzysowych - tarcze ograniczyły spadek PKB o 2-3p.p.

- Szok popytowo-podażowy w sektorach najbardziej dotkniętych ograniczeniami w związku z pandemią rozprzestrzenił się na całą gospodarkę i wpłynął na załamanie wymiany handlowej z zagranicą.
- Za pomocą modelu przepływów międzygałęziowych dla 54 sektorów, oszacowaliśmy efekty gospodarcze dla całej gospodarki. Niższe konsumpcja, inwestycje czy eksport z powodu COVID-19 oznaczają spadek popytu na produkty z danego sektora (np. restauracje) i pośrednio – poprzez powiązania gospodarcze – także niższy popyt na krajowe i importowane dobra i usługi z innych sektorów.
- Porównanie scenariuszy szokowych COVID-19 bez tarczy i z tarczą pokazuje, że działania antykryzysowe zmniejszyły spadek PKB o około 2-3p.p.
- W scenariuszu Tarcza, zakładającym transfer 132 mld zł (prawie 6% PKB) z tarczy antykryzysowej do gospodarstw domowych i przy założeniu, że  $\frac{3}{4}$  jest konsumowane, spadek PKB jest ograniczony o 3p.p. Przy założeniu, że tylko  $\frac{1}{2}$  środków z tarczy trafia na konsumpcję, tarcza łagodzi recesję w 2020 roku o około 2p.p.
- Tarcza wpłynęła na spadek ryzyka utraty płynności oraz prawdopodobnie uchroniła niektóre firmy przed bankructwem i utratą potencjału produkcyjnego. Wpłynęła także na ograniczenie skoku bezrobocia.

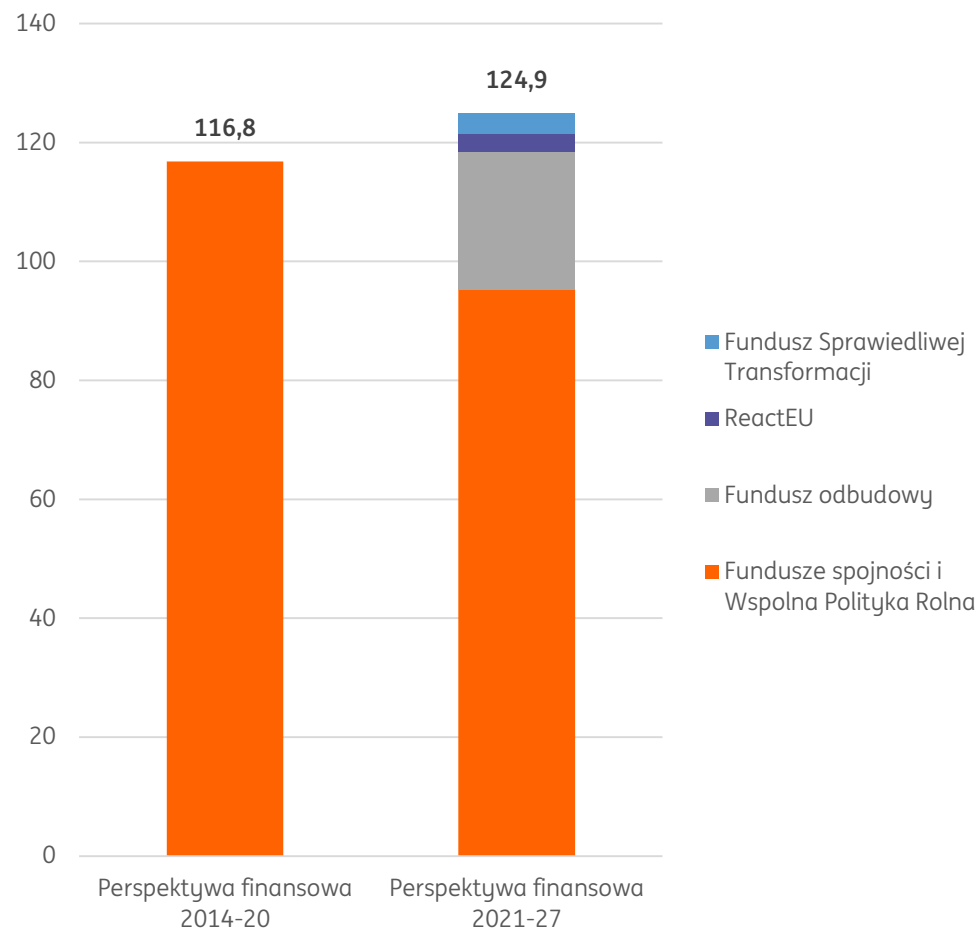
Dotychczas wypłacone wsparcie z Tarcz (mld zł)



# Nowy budżet unijny 2021-27 i Europejski Fundusz Odbudowy wspęrg odbudowę gospodarki od 2021 roku

- W odpowiedzi na załamanie gospodarcze wywołane pandemią COVID-19, państwa Unii Europejskiej uzgodniły uruchomienie wspólnego programu gospodarczego tj. Europejski Plan Odbudowy. Obejmuje on 390 mld euro w grantach i 360 mld EUR w pożyczkach preferencyjnych.
- Z Europejskiego Planu Odbudowy oraz kolejnego budżetu unijnego na latach 2021-27, Polska ma otrzymać około 125 mld EUR dotacji, w porównaniu z 117 mld EUR łącznie w latach 2014-20 (w cenach z 2018 roku), tj. 7% więcej niż w obecnym. Dodatkowo, Polska może liczyć na 30,6 mld euro w pożyczkach preferencyjnych. Bez Europejskiego Planu Odbudowy, Polska odnotowałaby istotny spadek dotacji unijnych.
- Środki z dotacji z Funduszu Odbudowy mają być wykorzystane w latach 2021-23, a 70% z nich w latach 2021-22. Dzięki temu, Polska zyskuje ważny instrument do odbudowy gospodarki z powodu pandemii po wygaśnięciu rozwiązań z tarczy antykryzysowej.
- Do wydania jest 29,5 mld EUR (6% PKB) grantów z Europejskiego Planu Odbudowy, tj. 1,2% PKB w 2021 roku, 2,9% PKB w 2022 roku oraz 1,8% PKB w 2023 roku. Ale wpływ na tempo PKB może być mniejszy (3-4% w latach 2021-24), bo np. inwestycje w fotowoltaikę albo energetykę wiatrową oznaczają bardzo wysoki import.

Unijne dotacje dla Polski w latach 2021-27 (mld euro, ceny stałe 2018)



# Prognozy na II połowę 2020 i 2021 – szanse i zagrożenia

## Szanse:

- Nowe programy budżetowe i unijne u głównych partnerów handlowych oraz w Polsce (niski dług publiczny przed COVID-19, niewykorzystane fundusze w BGK i PFR).
- Region CEE i Polska wśród największych beneficjentów Europejskiego Funduszu Odbudowy.
- Niski udział branż wrażliwych (motoryzacji, turystyki), większa odporność niż Czech i Węgier na słabość handlu międzynarodowego.

## Zagrożenia:

- Podwyższona awersja do wydatków gospodarstw domowych.
- Niskie inwestycje prywatne.
- Okres przejściowy II poł. 2020 - I poł. 2021, po wygaśnięciu Tarcz w Polsce, a przed pojawieniem się środków z Funduszu Odbudowy UE.
- Nawroty pandemii COVID-19 w Polsce i wśród jej głównych partnerów handlowych. W USA nowe przypadki przekroczyły poziom z II kw. 2020 roku, w UE selektywnie odradza się druga fala.
- Kampania prezydencka w USA i ryzyko nowych wojen handlowych, eskalacja polityki protekcjonistycznej na linii USA-Chiny, co silnie uderza w europejski przemysł.
- Brak osłabienia złotego, które zmniejsza wielkość mnożnika fiskalnego, a więc skuteczność programów budżetowych.
- Rosnące koszty pracy (2,5 krotnie większa podwyżka pensji minimalnej niż średnich płac).

## Prognozy makroekonomiczne

	2018	2019	2020P	2021P
Przyrost PKB (%)	5,4	4,2	-4,2	4,5
Deficyt sektora general government wg metodologii UE (% PKB)	0,2	0,9	9,0	5,0
Inflacja (CPI; średnia w roku; %)	1,7	2,3	3,2	1,7
Stopa bezrobocia (koniec roku; %)	5,8	5,2	7,7	6,6
Kurs USD/PLN (koniec roku)	3,76	3,80	3,67	4,00
Kurs EUR/PLN (koniec roku)	4,30	4,26	4,40	4,40
WIBOR 3M (koniec roku; %)	1,7	1,7	0,3	0,3



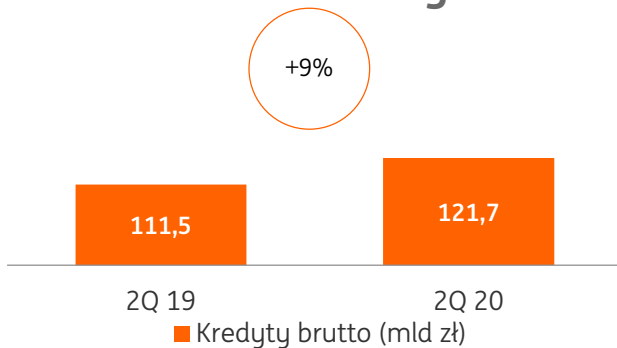
Wprowadzenie do

wyników finansowych

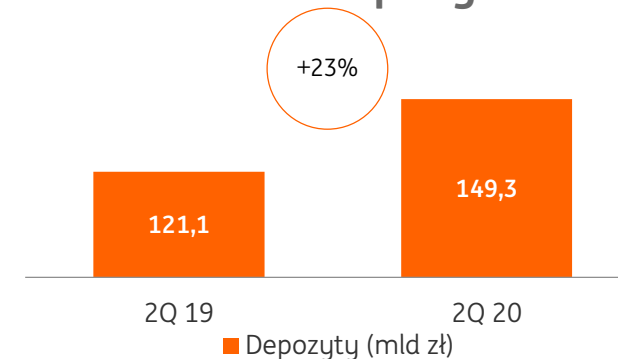
oraz pozycja rynkowa

# Podstawowe wskaźniki działalności

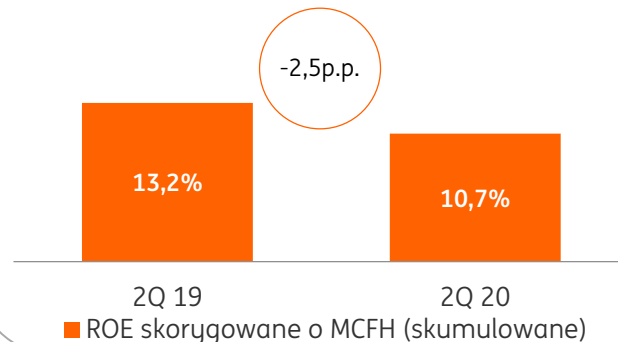
## Wolumen kredytów



## Wolumen depozytów

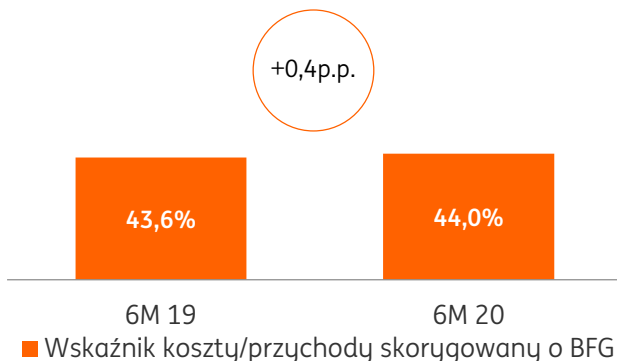


## Rentowność

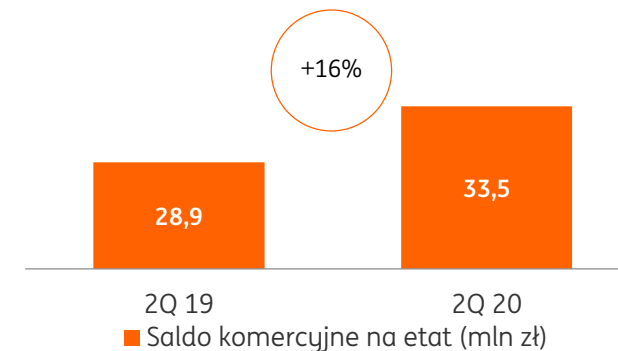


Raportowane ROE wynosi 9,0%  
w 2Q 2020 roku (12,5%  
w 2Q 2019 roku)

## Efektywność operacyjna



## Saldo komercyjne na etat



# Elementy kształtujące rachunek zysków i strat



# Wybrane dane finansowe

mln zł	2Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	zmiana r/r	Zmiana % r/r	6M 2019	6M 2020	zmiana r/r	Zmiana % r/r
Przychody ogółem	1 451,2	1 562,7	1 512,1	+60,9	+4%	2 837,5	3 074,8	+237,3	+8%
Koszty ogółem	581,1	775,0	641,5	+60,4	+10%	1 302,2	1 416,5	+114,3	+9%
Wynik przed kosztami ryzyka	870,1	787,7	870,6	+0,5	+0%	1 535,3	1 658,3	+123,0	+8%
Koszty ryzyka	135,9	294,7	309,4	+173,5	+128%	260,9	604,1	+343,2	+132%
Podatek bankowy	108,4	116,0	121,1	+12,7	+12%	210,6	237,1	+26,5	+13%
Zysk brutto	625,8	377,0	440,1	-185,7	-30%	1 063,8	817,1	-246,7	-23%
Podatek dochodowy	156,7	109,7	123,9	-32,8	-21%	270,2	233,6	-36,6	-14%
Zysk netto	469,1	267,3	316,2	-152,9	-33%	793,6	583,5	-210,1	-26%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,03%	15,76%	17,47%	+2,4 p.p.	-	15,03%	17,47%	+2,4 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	13,78%	13,25%	14,94%	+1,2 p.p.	-	13,78%	14,94%	+1,2 p.p.	-
ROE* (%)	12,5%	10,6%	9,0%	-3,5 p.p.	-	12,5%	9,0%	-3,5 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	13,2%	12,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-	13,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	40,0%	49,6%	42,4%	+2,4 p.p.	-	45,9%	46,1%	+0,2 p.p.	-

- Negatywny wpływ zmian założeń makroekonomicznych na koszty ryzyka w II kwartale 2020 wynosi 149,7 mln zł (wyższe koszty ryzyka), czyli łącznie 296,4 mln zł w I półroczu 2020
- Bank zwiększył rezerwę portfelową na kredyty hipoteczne w CHF o 10 mln zł (w tym 7,2 mln zł przez koszty ryzyka) do 55,0 mln zł



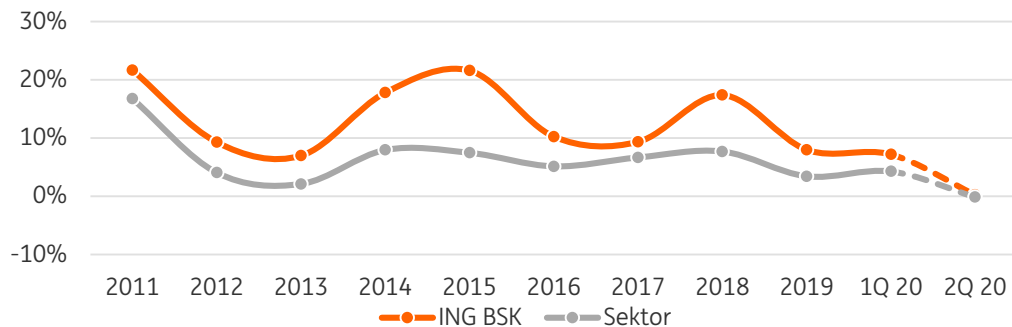
# Główne osiągnięcia biznesowe

## Wolumeny biznesowe

<i>mln zł</i>	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	zmiana % r/r	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	115 908	118 653	121 131	123 716	128 800	137 489	149 301	+ 23%	28 170
Depozyty klientów korporacyjnych	44 957	44 855	46 486	47 240	49 848	52 497	61 911	+ 33%	15 425
Depozyty klientów indywidualnych	70 952	73 798	74 645	76 476	78 952	84 992	87 390	+ 17%	12 745
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	82 665	86 310	87 692	90 119	93 254	96 585	101 053	+ 15%	13 362
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	11 714	12 512	13 046	13 644	14 302	11 592	13 664	+ 5%	617
Kredyty klientów ogółem	104 445	108 445	111 474	116 383	118 473	124 053	121 739	+ 9%	10 266
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	64 604	67 053	67 773	70 188	70 077	73 078	69 088	+ 2%	1 315
Kredyty dla klientów indywidualnych	39 841	41 392	43 701	46 195	48 396	50 976	52 651	+ 20%	8 950
Kredyty hipoteczne	33 372	34 590	36 465	38 618	40 807	43 214	44 975	+ 23%	8 511
Kredyty gotówkowe	5 429	5 784	6 158	6 435	6 469	6 662	6 581	+ 7%	423

# Udział rynkowy ING Banku Śląskiego S.A.

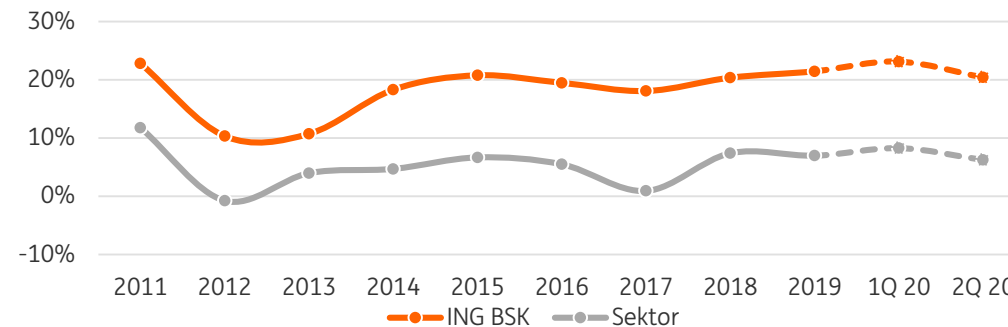
Kredyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



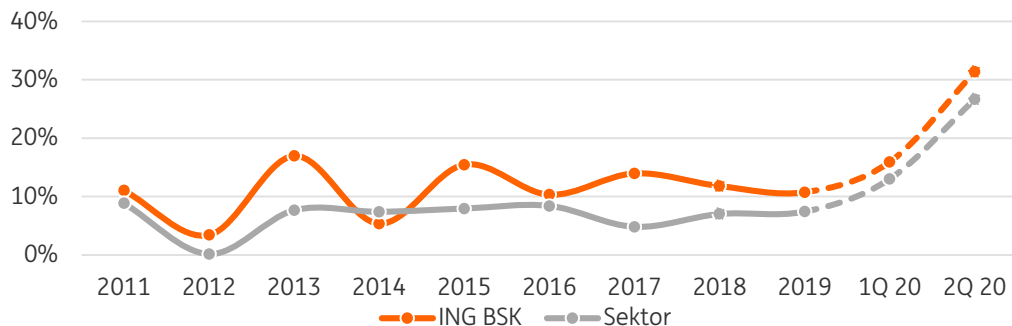
Udział rynkowy (%)



Udział rynkowy bez FX\*\* (%)



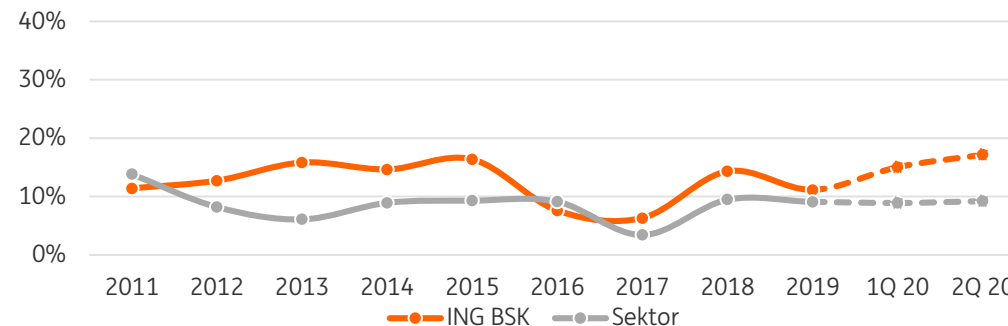
Depozyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Udział rynkowy (%)



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

Rozwój działalności



# Najważniejsze nowe rozwiązania dla naszych klientów

## Wideorozmowa dla klientów korporacyjnych

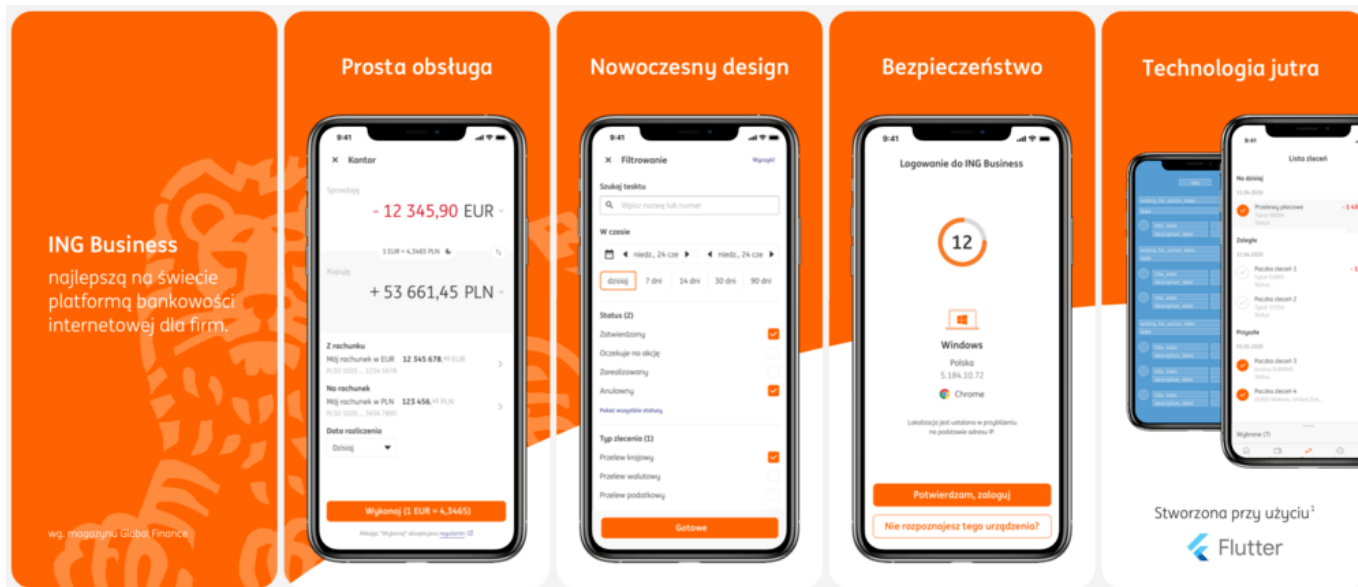
Za pomocą Skype dla firm można przeprowadzić zarówno rozmowę audio, jak i wideo oraz prezentować niezbędne materiały. Rozmowy, prowadzone w ramach infrastruktury Skype, są szyfrowane *end-to-end*, co gwarantuje poufność i bezpieczeństwo rozmowy lub czatu oraz przekazywanych danych.

## Nowa aplikacja mobilna ING Business

Klienci zyskują proste i intuicyjne rozwiązania oraz zupełnie nowe doświadczenie bankowania. Zastosowanie nowoczesnej technologii Flutter by Google pozwala na znacznie szybsze dostarczanie użytkownikom nowych funkcji i usług.

## Konto na selfie

Poprzez bankowość mobilną Moje ING, dzięki wideoweryfikacji z wykorzystaniem kamery w telefonie, klient może założyć rachunek w naszym banku najpierw robiąc zdjęcie swojego dowodu osobistego, a następnie podczas „selfie” wykonać kilka ruchów głową.



**ING Business**  
najlepszą na świecie platformą bankowości internetowej dla firm.

**Prosta obsługa**

**Nowoczesny design**

**Bezpieczeństwo**

**Technologia jutra**

Stworzona przy użyciu Flutter

## Płatność kartą Visa zbliżeniowa od razu po zamówieniu

Wdrożyliśmy możliwość płatności kartą Visa zbliżeniowa w telefonie od razu po jej zamówieniu. Karta jest natychmiast widoczna w systemie bankowości internetowej Moje ING, dzięki czemu klient może ją od razu przypisać do płatności telefonem.

# Bankowość detaliczna

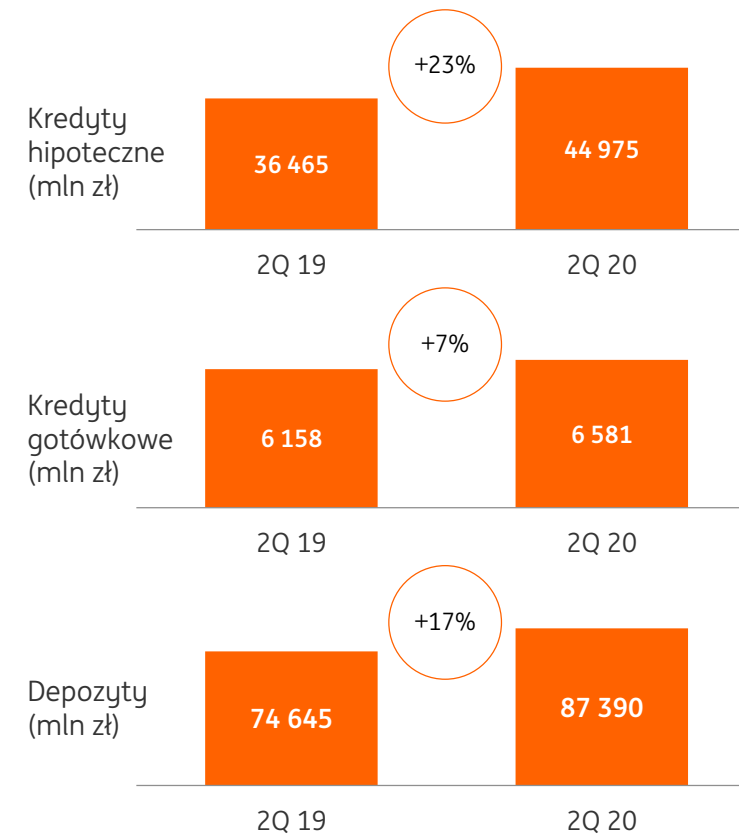
## Transakcyjność klientów

- Prowadzimy 3,2 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W II kwartale 2020 roku nasi klienci indywidualni wykonali o +8% r/r więcej przelewów, łącznie 98,8 mln (99,9% elektronicznie), z czego 28,4 mln przelewów w bankowości mobilnej (+30% r/r) ...
- ... +89% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 12,3 mln), ...
- ... -50% r/r mniej transakcji w oddziale (łącznie 391 tys.) ...
- ... oraz o 11% r/r mniej transakcji kartami debetowymi (łącznie 160,1 mln).

## Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 9,0 mld zł r/r oraz o 1,7 mld zł kw/kw do 52,6 mld zł
- Udzieliliśmy w II kwartale 2020 roku 2,4 mld zł kredytów hipotecznych (-19% r/r), w tym 1,1 mld zł na stałą stopę (x2 r/r)
- 12,2% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych denominowanych w PLN
- Udzieliliśmy w II kwartale 2020 roku 0,5 mld zł pożyczek gotówkowych (-53% r/r) ...
- ... z czego 79% sprzedaży to kanały internetowe

## Przyrost wolumenów



# Bankowość korporacyjna

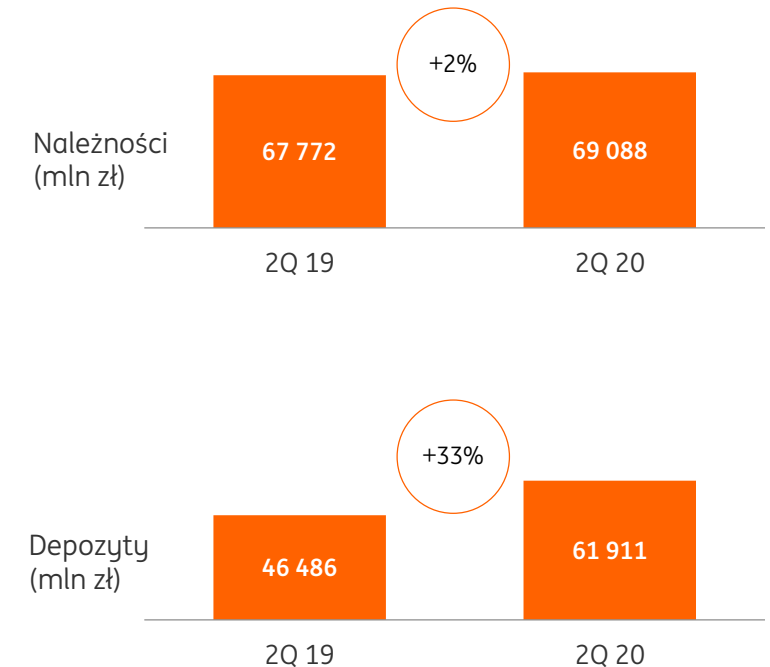
## Transakcyjność klientów

- Obsługujemy 484,0 tys. klientów korporacyjnych, z czego 408,7 tys. to przedsiębiorcy, 71,7 tys. to średnie i duże firmy a 3,5 tys. to klienci strategiczni
- W II kwartale 2020 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 21,1 mln przelewów (+20% r/r), z czego 1,1 mln w bankowości mobilnej (+26% r/r)
- Zainstalowaliśmy łącznie 24,4 tys. terminali płatniczych; przeprosowaliśmy 6,8 mln transakcji w II kwartale 2020 roku (+35% r/r)
- 1 903 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+634 od początku roku), z czego 423 sklepów z płatnościami Twisto (+123 od początku roku)

## Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 69,1 mld zł, czyli o 1,3 mld zł więcej r/r (+2% r/r)
- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 0,3 mld zł r/r (+4% r/r) do poziomu 6,5 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm spadł o 1,3 mld zł r/r (-3% r/r) do poziomu 37,9 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 2,3 mld zł r/r (+10% r/r) do poziomu 24,6 mld zł

## Przyrost wolumenów





Wyniki finansowe

za II kwartał 2020 roku

# Wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

mln zł	2Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	zmiana r/r	zmiana % r/r	6M 2019	6M 2020	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 053,2	1 152,1	1 099,2	+46,0	+4%	2 073,4	2 251,3	+177,9	+9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	353,7	359,1	344,0	-9,7	-3%	671,5	703,1	+31,6	+5%
Pozostałe przychody	44,3	51,5	68,9	+24,6	+56%	92,6	120,4	+27,8	+30%
Przychody ogółem	1 451,2	1 562,7	1 512,1	+60,9	+4%	2 837,5	3 074,8	+237,3	+8%
Koszty ogółem	581,1	775,0	641,5	+60,4	+10%	1 302,2	1 416,5	+114,3	+9%
Wynik przed kosztami ryzyka	870,1	787,7	870,6	+0,5	+0%	1 535,3	1 658,3	+123,0	+8%
Koszty ryzyka	135,9	294,7	309,4	+173,5	+128%	260,9	604,1	+343,2	+132%
Podatek bankowy	108,4	116,0	121,1	+12,7	+12%	210,6	237,1	+26,5	+13%
Zysk brutto	625,8	377,0	440,1	-185,7	-30%	1 063,8	817,1	-246,7	-23%
Podatek dochodowy	156,7	109,7	123,9	-32,8	-21%	270,2	233,6	-36,6	-14%
Zysk netto	469,1	267,3	316,2	-152,9	-33%	793,6	583,5	-210,1	-26%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,03%	15,76%	17,47%	+2,44 p.p.	-	15,03%	17,47%	+2,44 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	13,78%	13,25%	14,94%	+1,16 p.p.	-	13,78%	14,94%	+1,16 p.p.	-
ROE (%)*	12,5%	10,6%	9,0%	-3,5 p.p.	-	12,5%	9,0%	-3,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	40,0%	49,6%	42,4%	+2,4 p.p.	-	45,9%	46,1%	+0,2 p.p.	-
<b>Dane skorygowane**</b>									
Przychody ogółem	1 451,2	1 562,7	1 512,1	+60,9	+ 4%	2 837,5	3 074,8	+237,3	+ 8%
Koszty ogółem	613,9	681,7	672,9	+59,0	+ 10%	1 236,6	1 354,6	+118,0	+ 10%
Zysk brutto	593,0	470,3	408,7	-184,3	- 31%	1 129,4	879,0	-250,4	- 22%
Zysk netto	444,6	333,5	293,8	-150,8	- 34%	842,0	627,3	-214,7	- 25%
ROE* (%)	12,6%	10,6%	9,0%	-3,6 p.p.	-	12,6%	9,0%	-3,6 p.p.	-
ROE* skorygowane o MCFH (%)	13,2%	12,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-	13,2%	10,7%	-2,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	42,3%	43,6%	44,5%	+2,2 p.p.	-	43,6%	44,0%	+0,4 p.p.	-

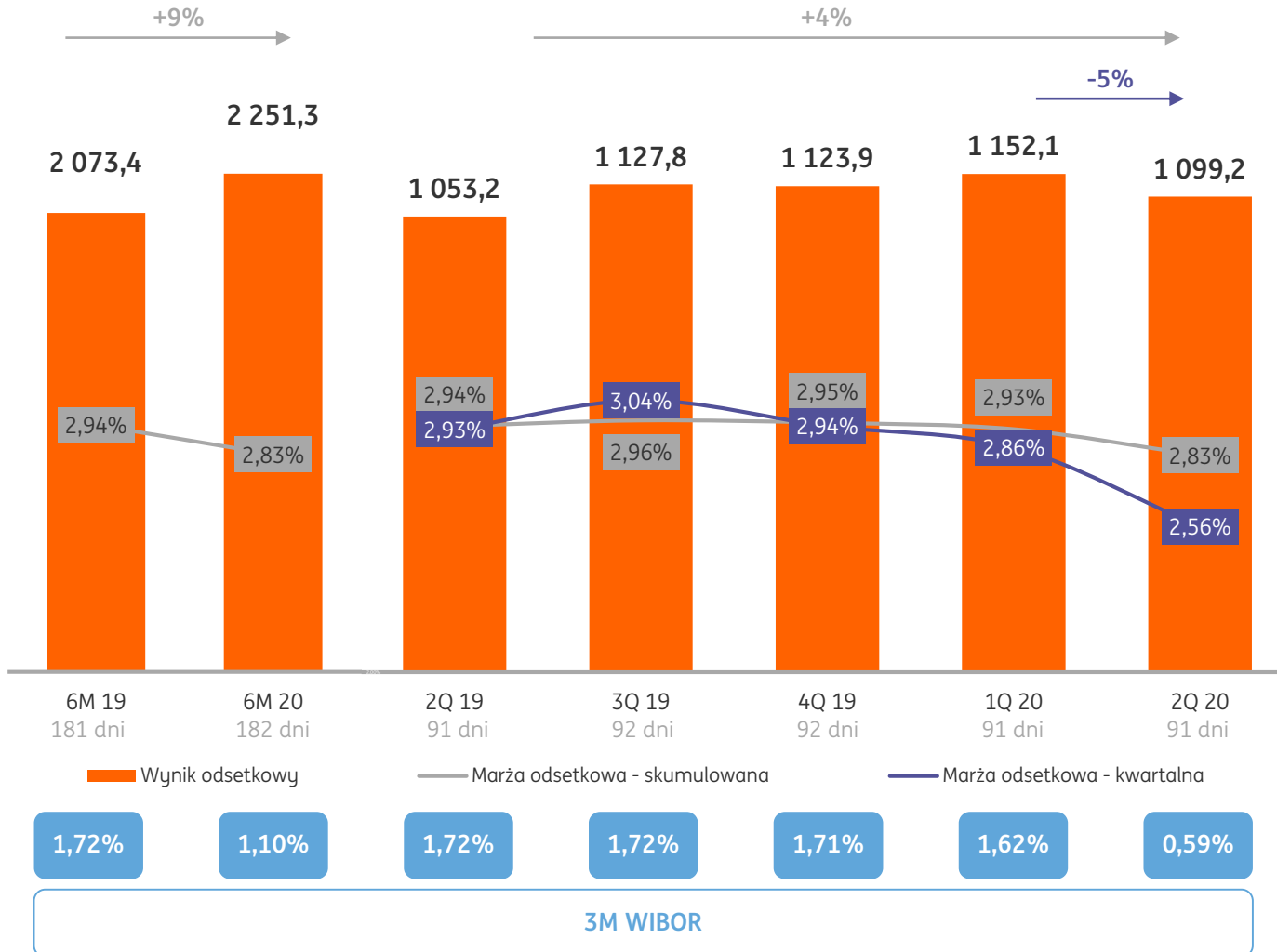
\*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów;

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

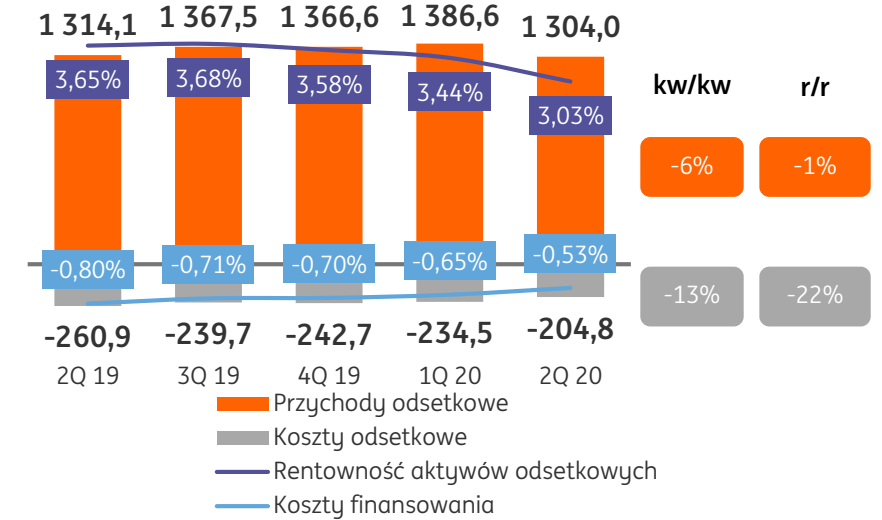


# Wynik odsetkowy

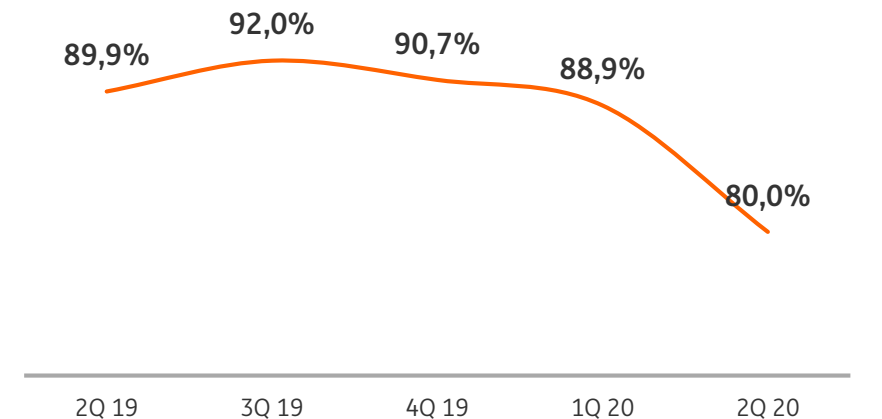
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

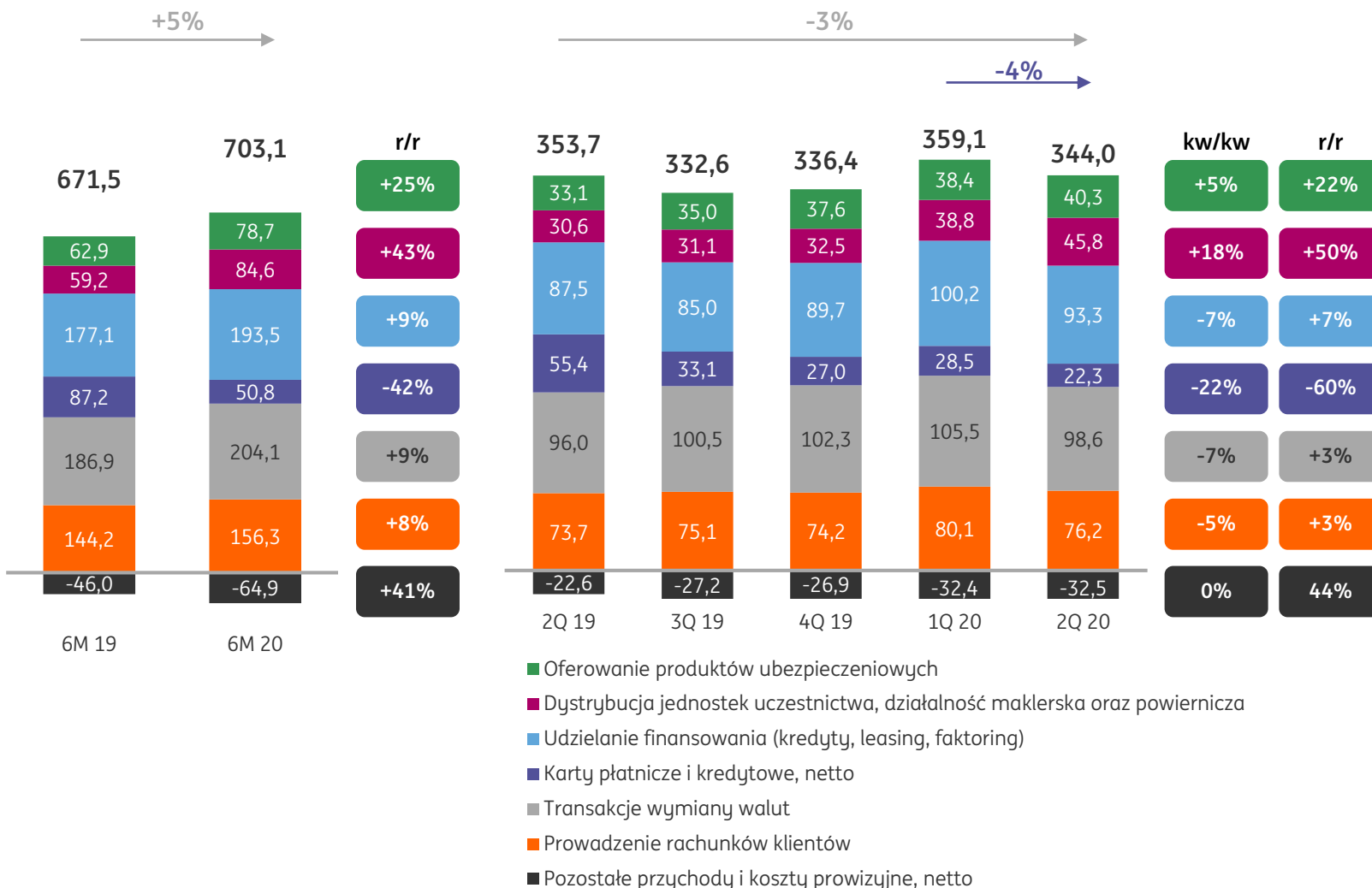


Wskaźnik kredytów do depozytów



# Wynik z tytułu opłat i prowizji

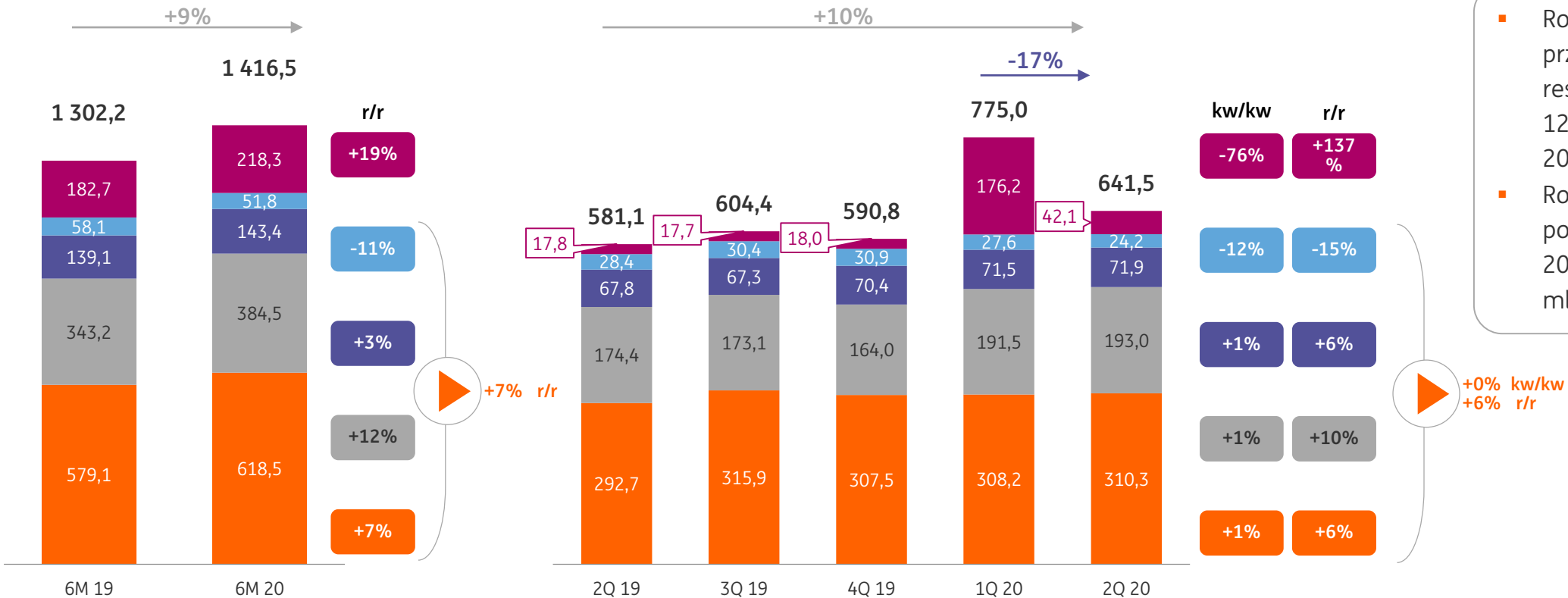
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wynik na działalności maklerskiej w I połowie 2020 roku wynika z wysokiej aktywności klientów.
- Wynik ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych uzależniony od wartości detalicznego portfela kredytowego.
- Wynik na udzielaniu finansowania (kredyty) w I kwartale 2020 roku pod wpływem rozliczenia opłat rocznych w segmencie bankowości korporacyjnej.
- Wynik na kartach w II kwartale 2019 wsparty rocznym rozliczeniem z partnerami.

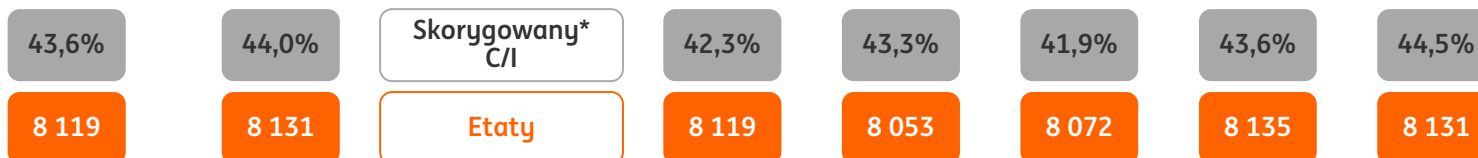
# Koszty ogółem

Koszty ogółem (mln zł)



- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła 124,4 mln zł w I kwartale 2020 roku.
- Roczne koszty KNF poniesione w I kwartale 2020 roku wyniosły 13,3 mln zł.

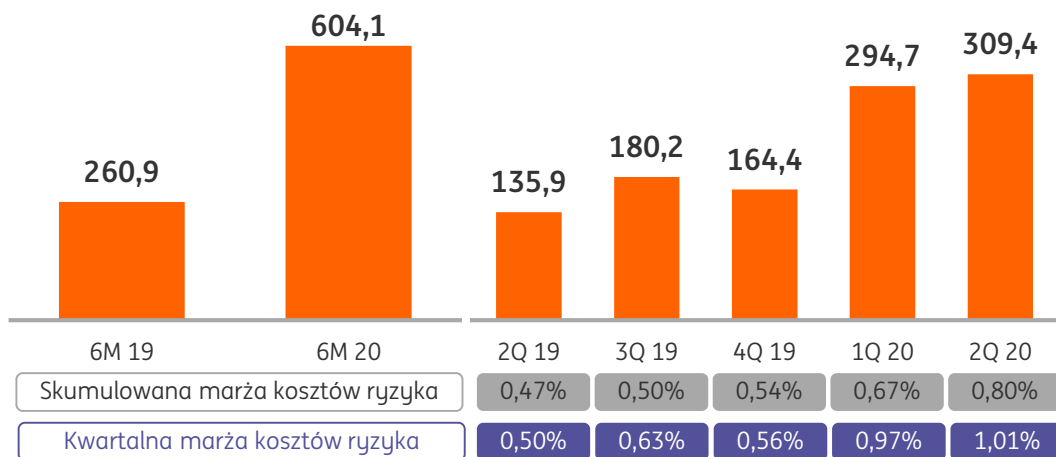
■ Koszty pracownicze 
 ■ Koszty działania i ogólnego zarządu 
 ■ Amortyzacja 
 ■ Koszty marketingu i promocji 
 ■ Koszty regulacyjne (KNF + BFG)



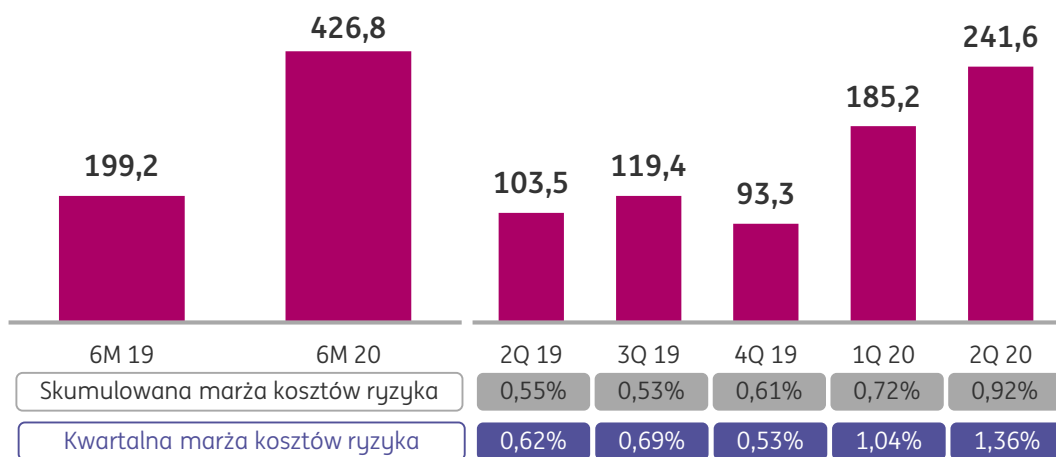
\*Skorygowane o rozłożenie na 4 kwartały opłaty na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji

# Koszty ryzyka

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)



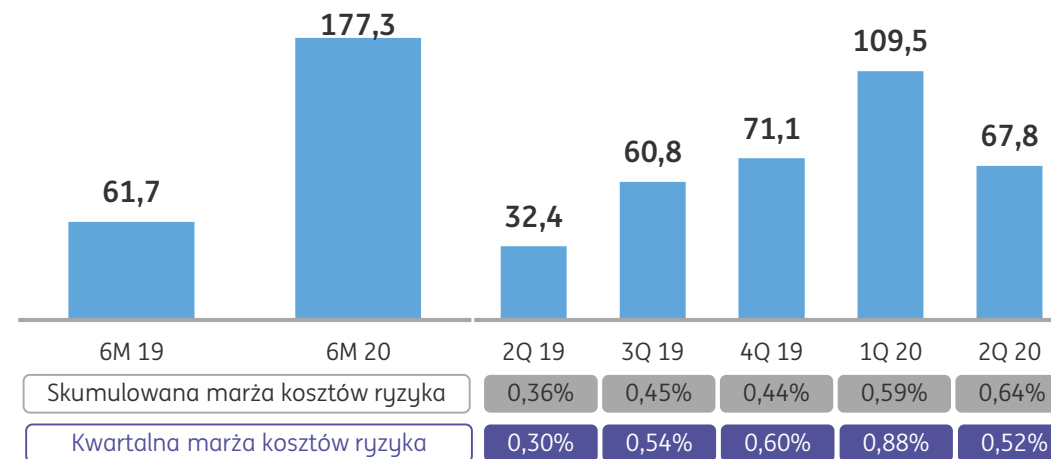
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



Szacunkowy wpływ zmian parametrów makroekonomicznych na koszty ryzyka (mln zł) – powiększenie kosztów ryzyka

	1Q 20	2Q 20	6M 20
Segment detaliczny	49,5	-24,4	25,4
Segment korporacyjny	97,2	173,8	270,9
<b>Razem</b>	<b>146,7</b>	<b>149,7</b>	<b>296,4</b>

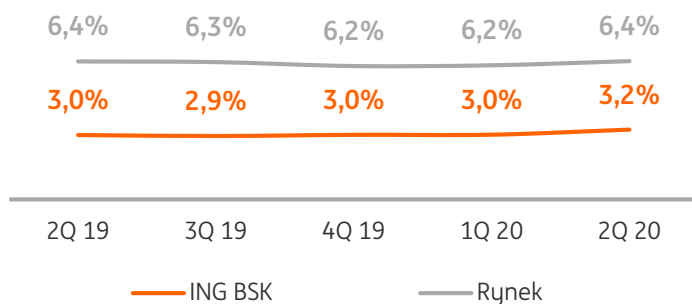
Segment bankowości detalicznej (mln zł)



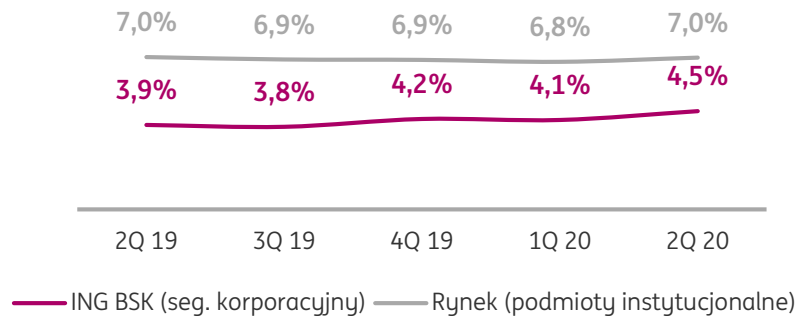
# Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

## Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

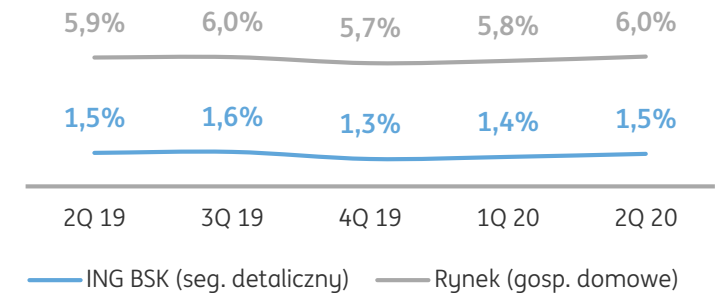
### Dane skonsolidowane ING BSK



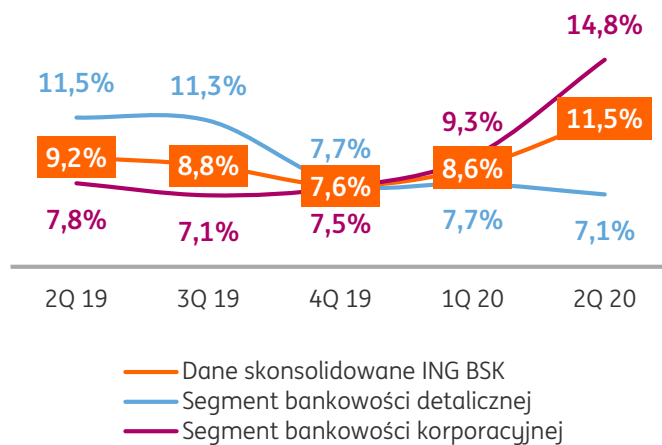
### Segment bankowości korporacyjnej



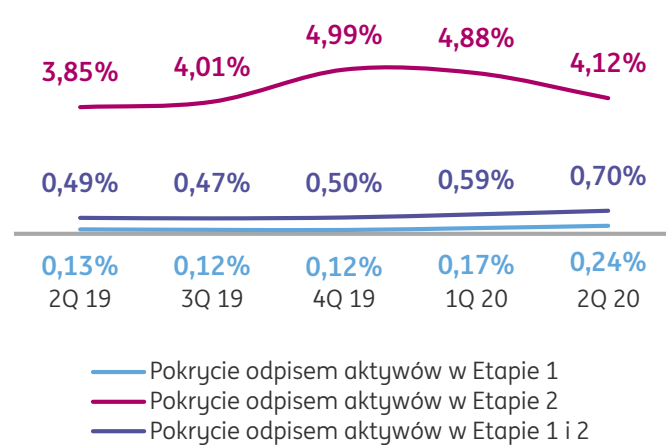
### Segment bankowości detalicznej



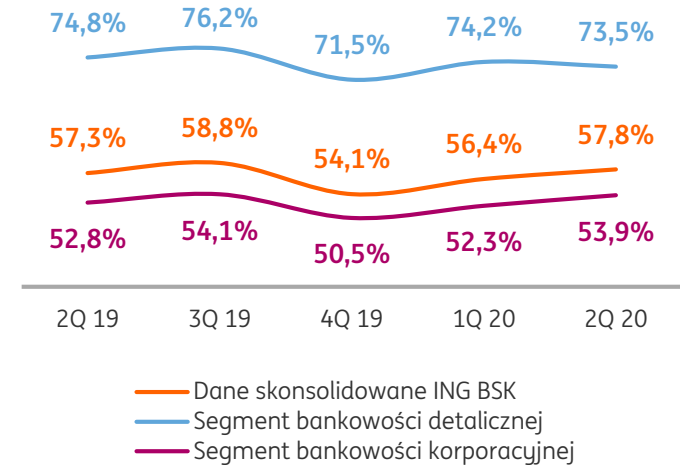
## Udział Etapu 2 w portfelu brutto



## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2

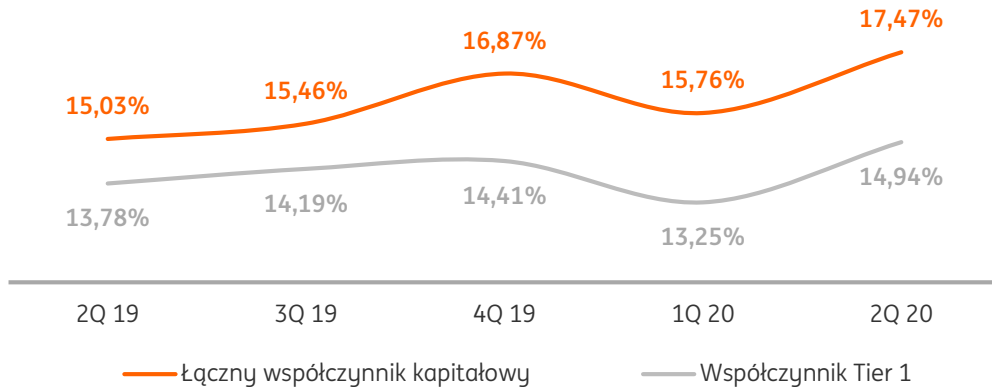


## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



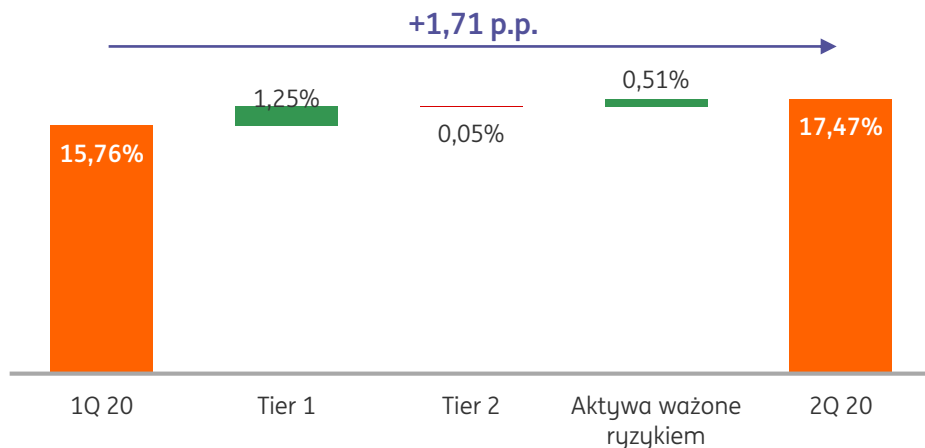
# Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem

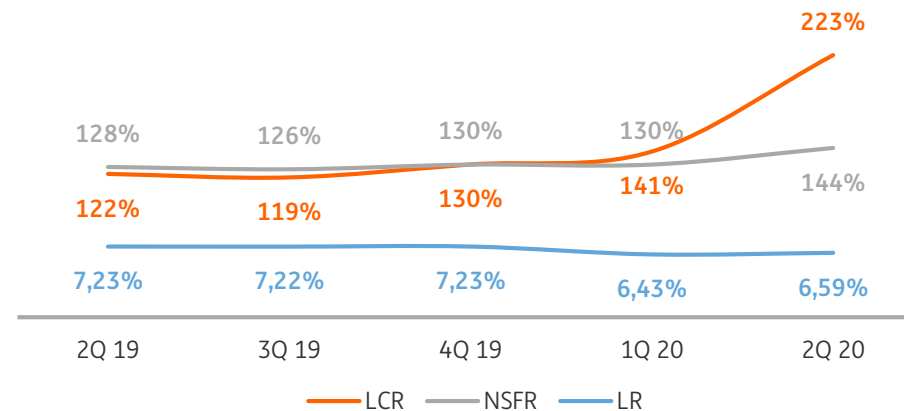


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 6,47 p.p. i 5,94 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,002% i 9,002%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 17,27% i 14,73%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



Załączniki



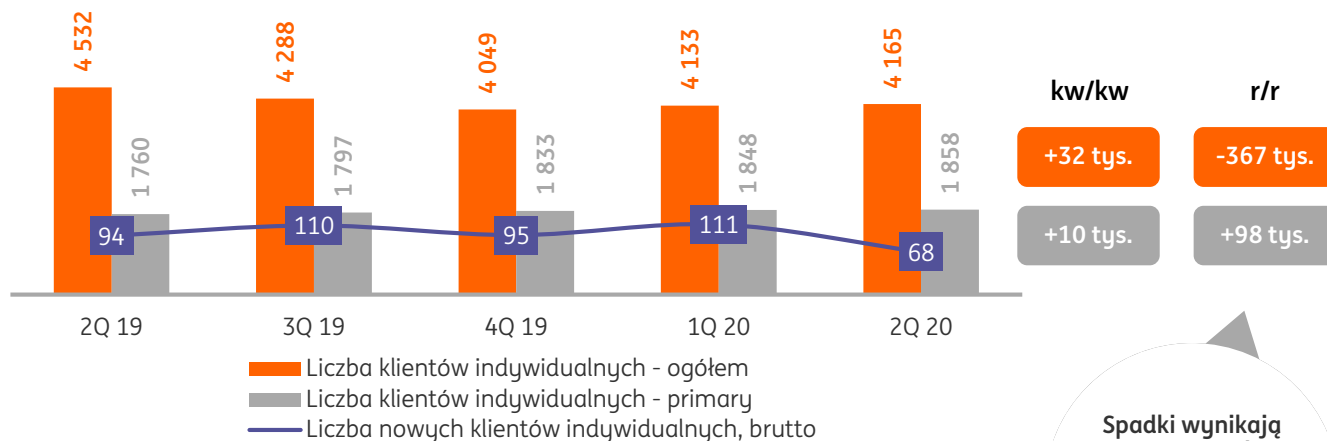
**Bankowość detaliczna**



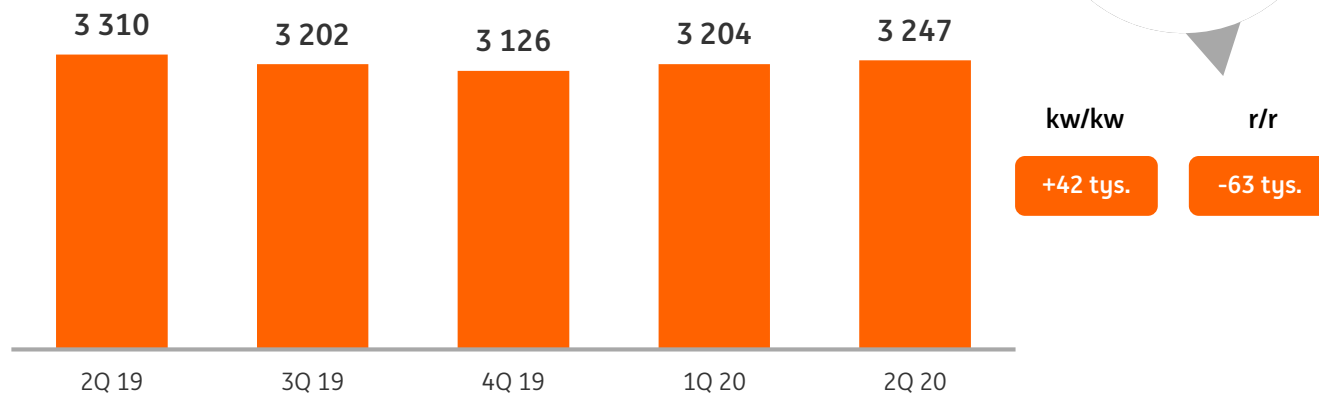
# Baza klientów bankowości detalicznej

## 4,2 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



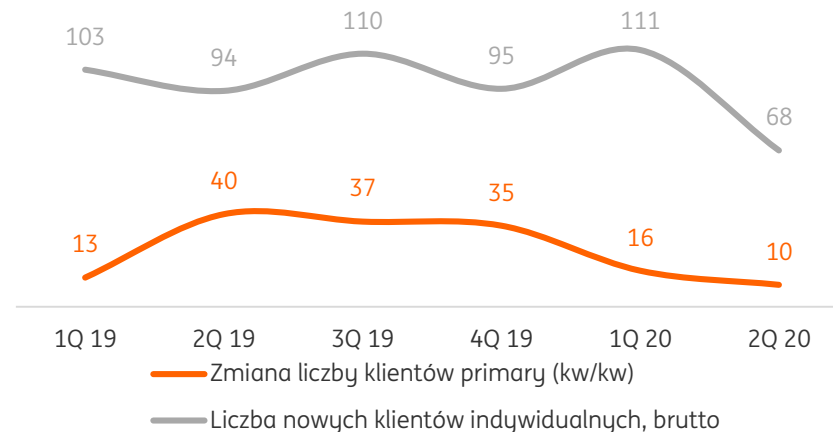
Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



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

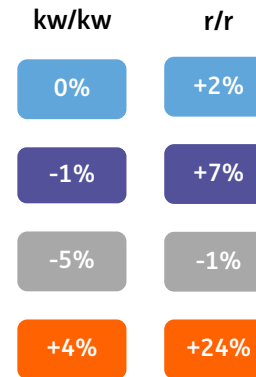
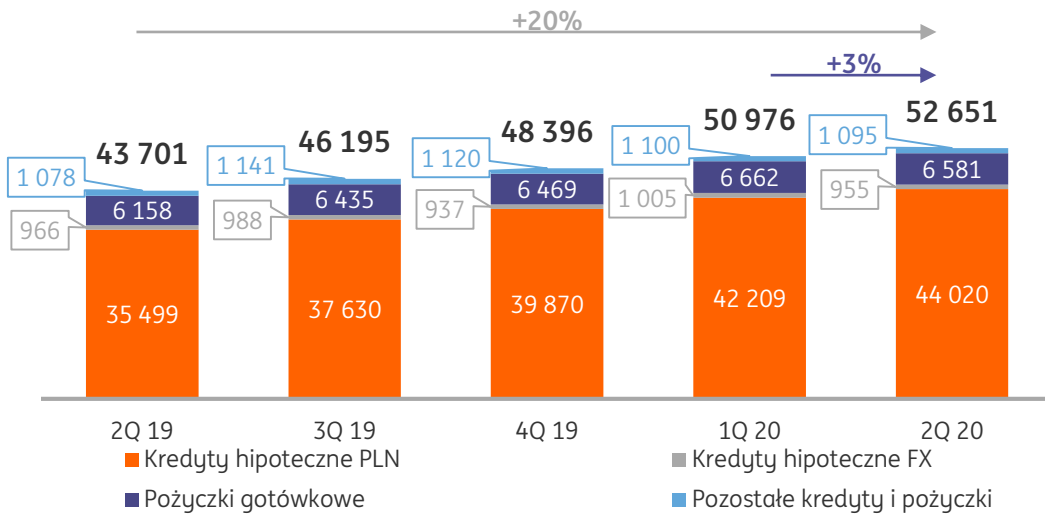
Akwizycja klientów indywidualnych (tys.)



- 84% rachunków bieżących to Konta Direct
- W II kwartale 2020 roku klienci założyli **302,1 tys. profili zaufanych** – łącznie jest ich już **1,3 mln**. Klienci podpisali za ich pomocą **1,6 mln dokumentów** w II kwartale 2020 roku
- W II kwartale 2020 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **11,0 tys. wniosków o 500+**

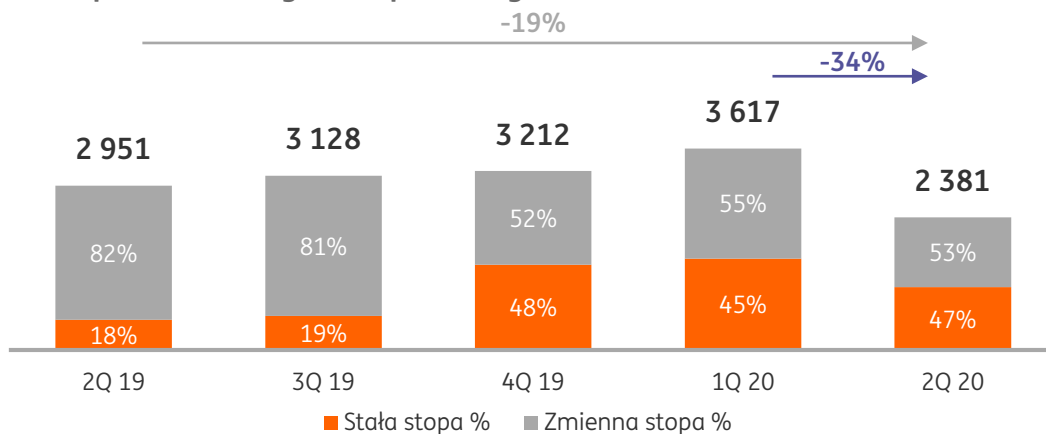
# Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

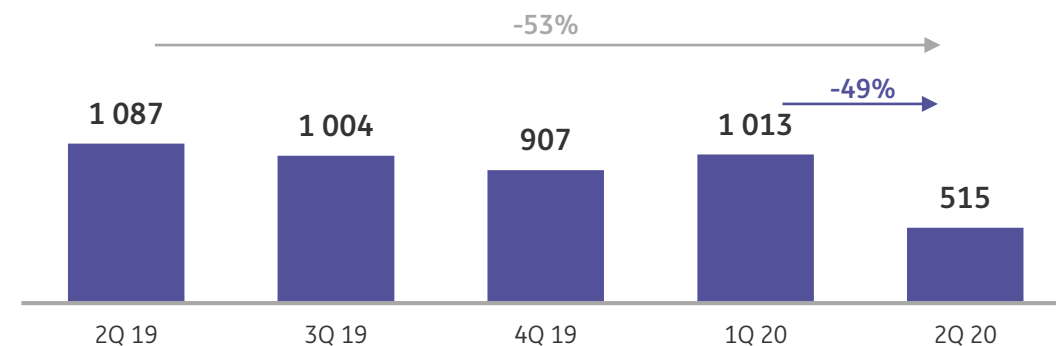


- 0,5 mld zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w II kwartale 2020 roku (-53% r/r)
- 2,4 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w II kwartale 2020 roku (-19% r/r), co przekłada się na 18,2% udziału w rynku
  - w tym 1,1 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (5,9 mld zł od wprowadzenia produktu)
- 12,2% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 9,2% w kredytach hipotecznych ogółem (II kwartał 2020 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)

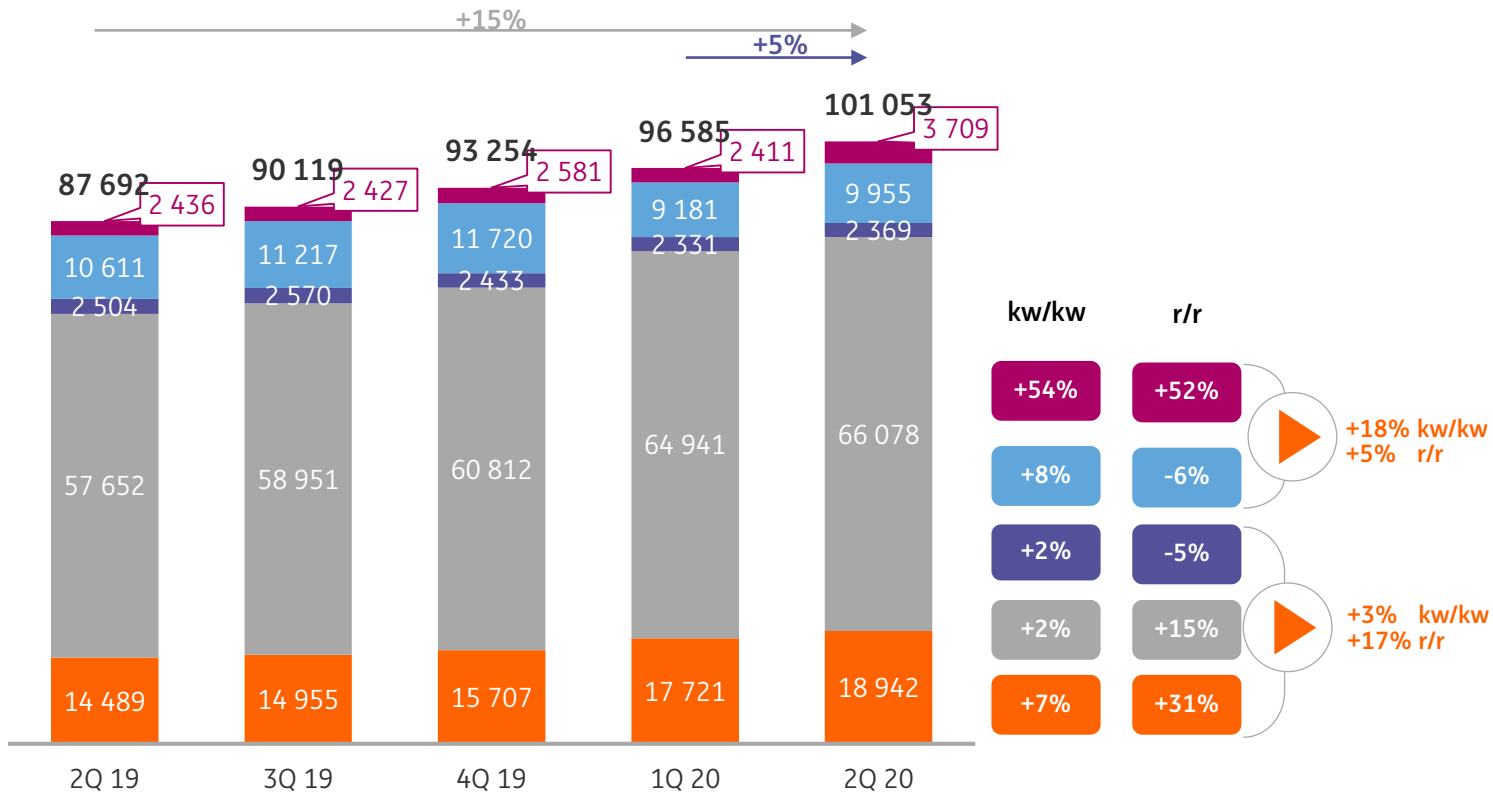


Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)



# Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



- Aktywa klientów zgromadzone na kontach maklerskich
- Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe
- Lokaty terminowe i produkty strukturyzowane
- Konta oszczędnościowe
- Rachunki bieżące

- Na koniec II kw. 2020 roku prowadzimy **116,6 tys. kont maklerskich (+32 tys. lub 38% r/r)**, w samym II kw. 2020 roku wzrost wyniósł 11,4 tys. rachunków
- Przychód z działalności maklerskiej wygenerowanej w I półroczu 2020 roku wzrósł o 198% r/r**, z czego 35% prowizji zostało wygenerowanych za pomocą urządzeń mobilnych
- 101,7 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W II kw. **33,6% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w **bankowości mobilnej**

# Postępująca ewolucja bankowania

## ING coraz bardziej cyfrowy



Średnia ocena aplikacji  
Moje ING mobile  
w sklepach

Google Play ★ ★ ★ ★ ★ 4,8

App Store ★ ★ ★ ★ ★ 4,9

### Bankowość elektroniczna

Mamy łącznie 565,6 tys. kart mobilnych (+16% kw/kw, ~2x r/r)

~ 1 925 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM, z czego 683 tys. wykonało transakcje w II kwartale 2020 roku (+12% kw/kw, +63% r/r)

~ 12,3 mln transakcji BLIKIEM w II kwartale 2020 roku (+19% kw/kw, +89% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego 10,1 mln transakcji w Internecie (+24% kw/kw, +111% r/r)

~ 1 764 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej (+4% kw/kw, +29% r/r)

~ 1 143 tys. użytkowników „mobile only” (+7% kw/kw, +24% r/r)

~ 28,4 mln przelewów w bankowości mobilnej w II kwartale 2020 roku (+6,6 mln r/r, +30% r/r)

W II kwartale 2020 roku sprzedaliśmy 79% kredytów gotówkowych dla klientów indywidualnych przez kanały internetowe (77% w II kwartale 2019 roku).

2,2 mln

aktywnych  
klientów  
bankowości  
mobilnej

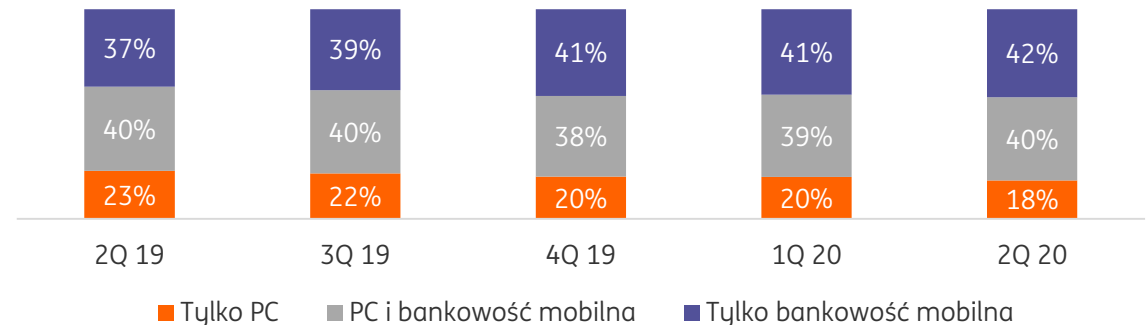
### Fizyczna sieć dystrybucji

304 oddziałów ze strefami samoobsługowymi

1 018 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 841 recyklerów, z czego 852 to urzędzenia bezstykowe

62 punktów ING Express w centrach handlowych

Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)

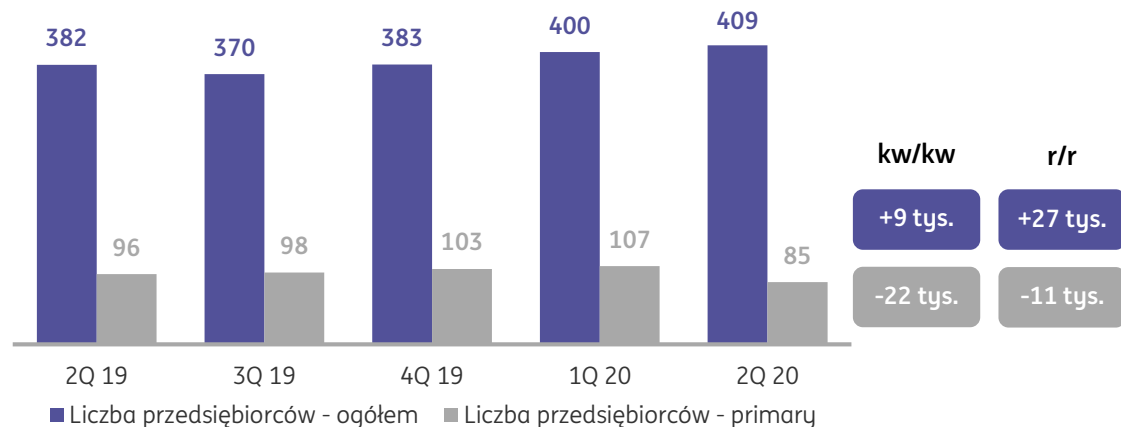


# Bankowość korporacyjna

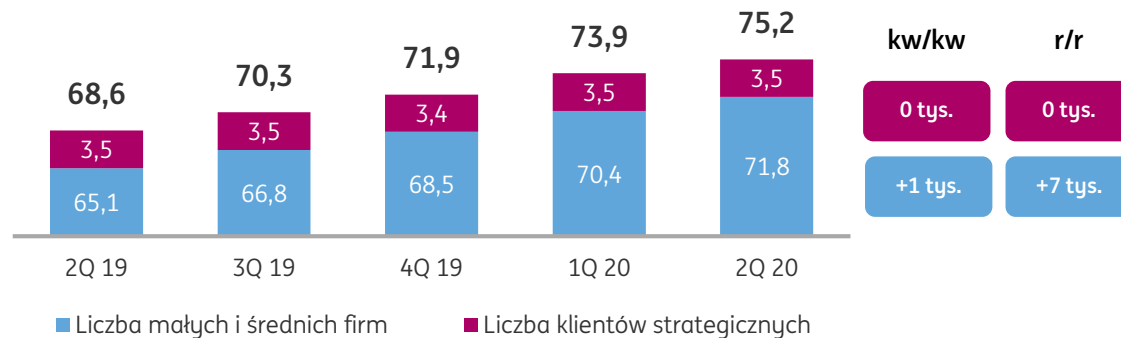
# Baza klientów bankowości korporacyjnej

## 484 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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

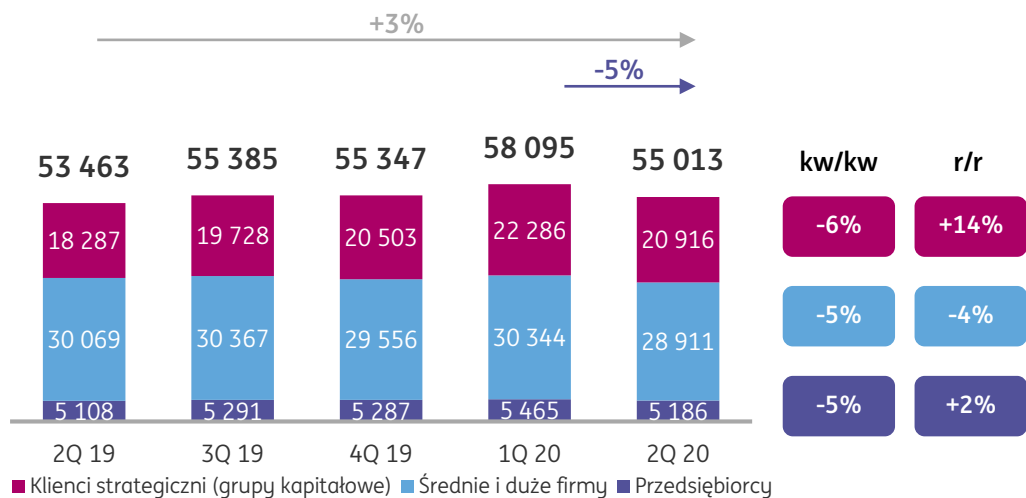


Prowadzimy 419 tys. rachunków bieżących dla 409 tys. przedsiębiorców, z czego 97% to rachunki Direct

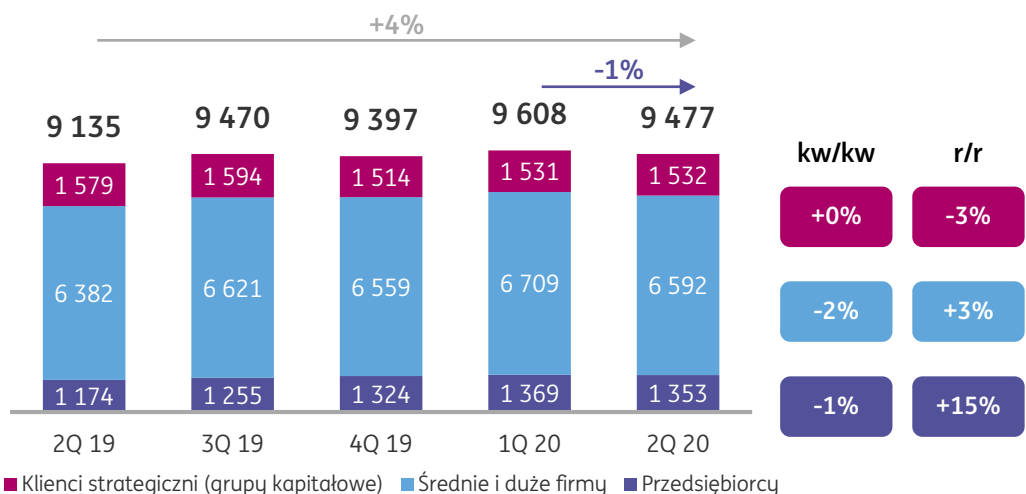


# Należności

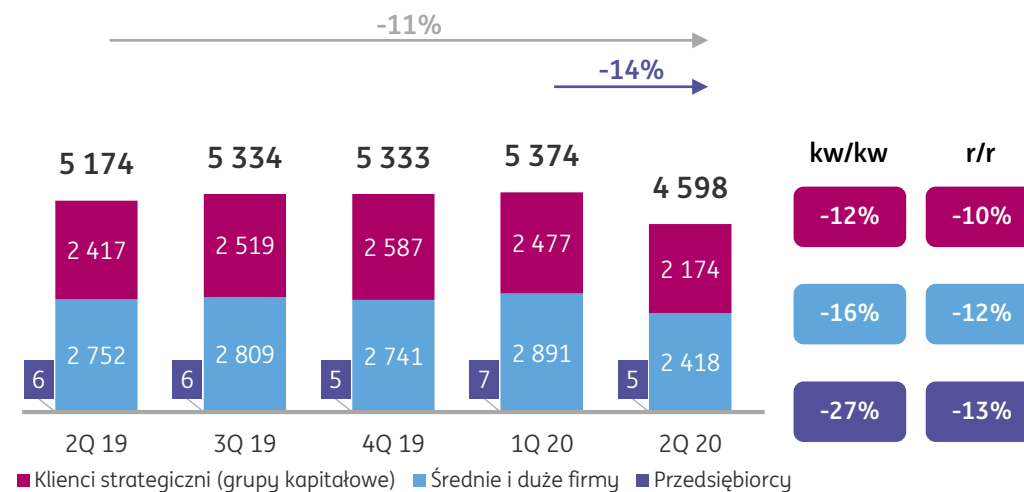
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych\* (brutto; mln zł)



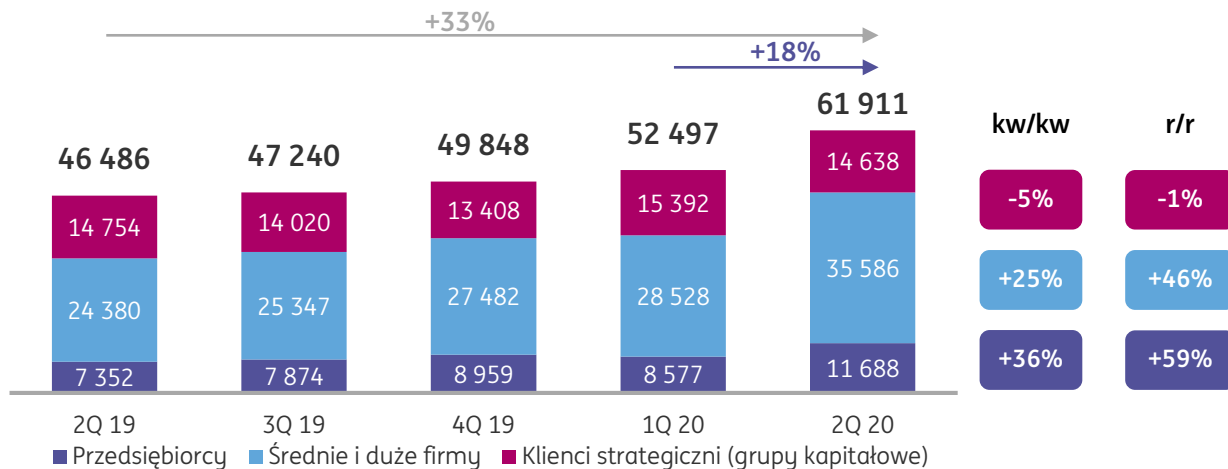
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



\*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

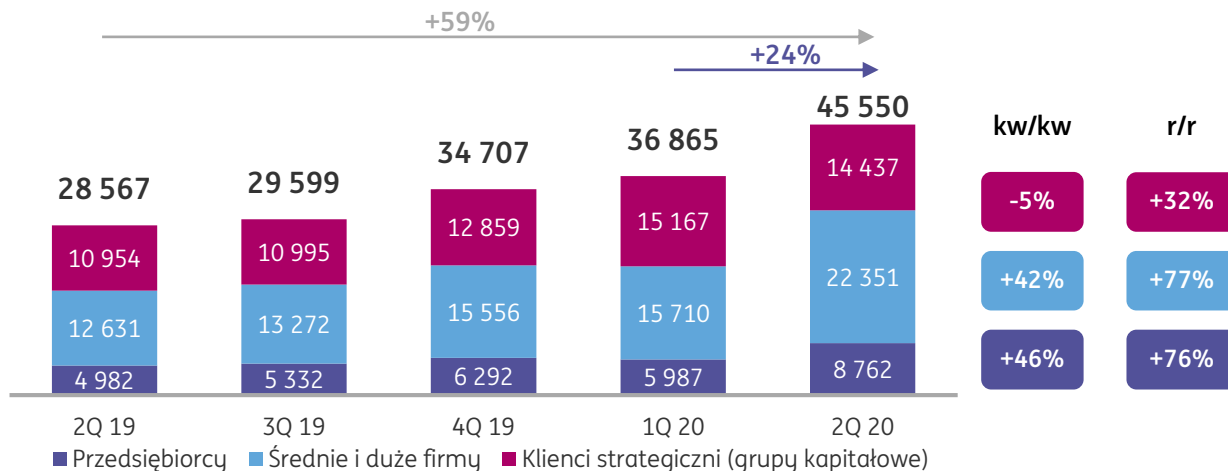
# Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



**+3,2 tys.**  
nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w II kwartale 2020 roku

Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



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

- 140 wrzutni,
- 117 wrzutni w lokalizacjach klientów,
- 169 wpłatomatów w lokalizacjach klientów,
- 15 kas automatycznych w lokalizacjach klientów.

**Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +26% r/r**



# Wybrane inicjatywy

## Roboty - zdalne do pomocy w procesach finansowych

Nasze robotyczne priorytety pozostają bez zmian. W cyklu webinarów przypominamy się klientom, z którymi rozmawialiśmy już o [Roboplatform](#). Pokazujemy, że rozwijamy produkt oraz proponujemy pomoc w automatyzacji procesów w czasach powszechnej pracy zdalnej i wszechobecnej cyfryzacji. Pierwszy webinar z cyklu odbył się 14 maja i poświęcony był **robotom zdalnym do pomocy w procesach księgowych**, drugi 22 czerwca - tym razem poświęcony **konkretnym zastosowaniom automatyzującym procesy finansowe i pracę działu treasury**. Przedstawiliśmy działanie robotów wykonujących *cash forecasting*, przyspieszających rotację należności i obniżających zobowiązania podatkowe.

## Portfel Zielonych Projektów powiększa się

Zespół transakcyjny Departamentu Energii ING zawarł dwie umowy kredytowe na finansowanie budowy farm fotowoltaicznych z jednym z największych na świecie funduszy inwestycyjnych Aberdeen Standard Investments. Są to finansowania typu *project finance* z okresem spłaty 14,5 roku, zabezpieczone gwarantowanym przez Państwo systemem subwencji dla źródeł odnawialnych w postaci 15-letniego kontraktu różnicowego, który zapewnia stabilność cen wytwarzanej energii elektrycznej.

**Łączna moc** zainstalowanych farm fotowoltaicznych objętych kredytami wynosi **97,2 MW**. Spodziewana **roczna produkcja energii** z farm ma osiągnąć około **100 GWh**, co równa się **średniemu zużyciu energii 40 tys. 4 osobowych gospodarstw domowych** oraz zaoszczędzeniu Ziemi emisji **80 tys. ton CO2 w skali roku**.



**Wyniki finansowe**

**oraz pozostałe informacje**

# Rachunek zysków i strat

## Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)

	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	kw/kw		r/r		I poł.	I poł.	r/r	
	2019	2019	2019	2019	2020	2020	Δ	%	Δ	%	2019	2020	Δ	%
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>1 020,2</b>	<b>1 053,2</b>	<b>1 127,8</b>	<b>1 123,9</b>	<b>1 152,1</b>	<b>1 099,2</b>	-52,9	-4,6%	46,0	4,4%	<b>2 073,4</b>	<b>2 251,3</b>	177,9	8,6%
Przychody z tytułu odsetek	1 263,1	1 314,1	1 367,5	1 366,6	1 386,6	1 304,0	-82,6	-6,0%	-10,1	-0,8%	2 577,2	2 690,6	113,4	4,4%
Koszty odsetek	242,9	260,9	239,7	242,7	234,5	204,8	-29,7	-12,7%	-56,1	-21,5%	503,8	439,3	-64,5	-12,8%
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>317,8</b>	<b>353,7</b>	<b>332,6</b>	<b>336,4</b>	<b>359,1</b>	<b>344,0</b>	-15,1	-4,2%	-9,7	-2,7%	<b>671,5</b>	<b>703,1</b>	31,6	4,7%
<b>Wynik z operacji handlowych i rewaluacja</b>	<b>46,0</b>	<b>40,6</b>	<b>23,5</b>	<b>20,2</b>	<b>46,7</b>	<b>68,0</b>	21,3	45,6%	27,4	67,5%	<b>86,6</b>	<b>114,7</b>	28,1	32,4%
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	31,4	25,1	26,6	25,2	13,9	44,3	30,4	218,7%	19,2	76,5%	56,5	58,2	1,7	3,0%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	7,3	0,0	-7,3	-100,0%	0,0	-	0,0	7,3	7,3	-
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	15,8	16,4	3,6	0,5	1,8	18,8	17,0	944,4%	2,4	14,6%	32,2	20,6	-11,6	-36,0%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,2	-0,9	-6,7	-5,5	23,7	4,9	-18,8	-79,3%	5,8	-	-2,1	28,6	30,7	-
<b>Wynik na pozostałej działalności podstawowej</b>	<b>2,4</b>	<b>3,8</b>	<b>-14,6</b>	<b>2,3</b>	<b>0,4</b>	<b>-3,1</b>	-3,5	-	-6,9	-	<b>6,2</b>	<b>-2,7</b>	<b>-8,9</b>	-
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-0,1	-0,1	2,8	4,0	4,4	4,0	-0,4	-9,1%	4,1	-	-0,2	8,4	8,6	-
<b>Przychody</b>	<b>1 386,3</b>	<b>1 451,2</b>	<b>1 472,1</b>	<b>1 486,8</b>	<b>1 562,7</b>	<b>1 512,1</b>	-50,6	-3,2%	60,9	4,2%	<b>2 837,5</b>	<b>3 074,8</b>	237,3	8,4%
<b>Koszty</b>	<b>721,1</b>	<b>581,1</b>	<b>604,4</b>	<b>590,8</b>	<b>775,0</b>	<b>641,5</b>	-133,5	-17,2%	60,4	10,4%	<b>1 302,2</b>	<b>1 416,5</b>	114,3	8,8%
- koszty osobowe	286,4	292,7	315,9	307,5	308,2	310,3	2,1	0,7%	17,6	6,0%	579,1	618,5	39,4	6,8%
- pozostałe koszty	363,4	220,6	221,2	212,9	395,3	259,3	-136,0	-34,4%	38,7	17,5%	584,0	654,6	70,6	12,1%
- amortyzacja	71,3	67,8	67,3	70,4	71,5	71,9	0,4	0,6%	4,1	6,0%	139,1	143,4	4,3	3,1%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>665,2</b>	<b>870,1</b>	<b>867,7</b>	<b>896,0</b>	<b>787,7</b>	<b>870,6</b>	82,9	10,5%	0,5	0,1%	<b>1 535,3</b>	<b>1 658,3</b>	123,0	8,0%
<b>Koszty ryzyka</b>	<b>125,0</b>	<b>135,9</b>	<b>180,2</b>	<b>164,4</b>	<b>294,7</b>	<b>309,4</b>	14,7	5,0%	173,5	127,7%	<b>260,9</b>	<b>604,1</b>	343,2	131,5%
- segment detaliczny	29,3	32,4	60,8	71,1	109,5	67,8	-41,7	-38,1%	35,4	109,3%	61,7	177,3	115,6	187,4%
- segment korporacyjny	95,7	103,5	119,4	93,3	185,2	241,6	56,4	30,5%	138,1	133,4%	199,2	426,8	227,6	114,3%
<b>Podatek od niektórych instytucji finansowych</b>	<b>102,2</b>	<b>108,4</b>	<b>111,5</b>	<b>113,6</b>	<b>116,0</b>	<b>121,1</b>	5,1	4,4%	12,7	11,7%	<b>210,6</b>	<b>237,1</b>	26,5	12,6%
<b>Zysk brutto</b>	<b>438,0</b>	<b>625,8</b>	<b>576,0</b>	<b>618,0</b>	<b>377,0</b>	<b>440,1</b>	63,1	16,7%	-185,7	-29,7%	<b>1 063,8</b>	<b>817,1</b>	-246,7	-23,2%
Podatek dochodowy	113,5	156,7	161,2	167,7	109,7	123,9	14,2	12,9%	-32,8	-20,9%	270,2	233,6	-36,6	-13,5%
<b>Zysk (strata) netto, w tym:</b>	<b>324,5</b>	<b>469,1</b>	<b>414,8</b>	<b>450,3</b>	<b>267,3</b>	<b>316,2</b>	48,9	18,3%	-152,9	-32,6%	<b>793,6</b>	<b>583,5</b>	-210,1	-26,5%
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	324,5	469,1	414,8	450,3	267,3	316,2	48,9	18,3%	-152,9	-32,6%	793,6	583,5	-210,1	-26,5%
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	130,1	130,1	0,0	0,0%
Zysk netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	9,98	14,42	12,75	13,84	8,22	9,72	1,50	18,3%	-4,70	-32,6%	12,20	8,97	-3,23	-26,5%

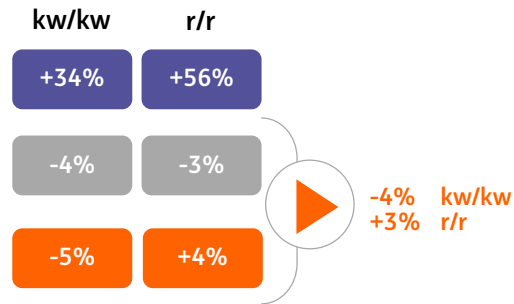
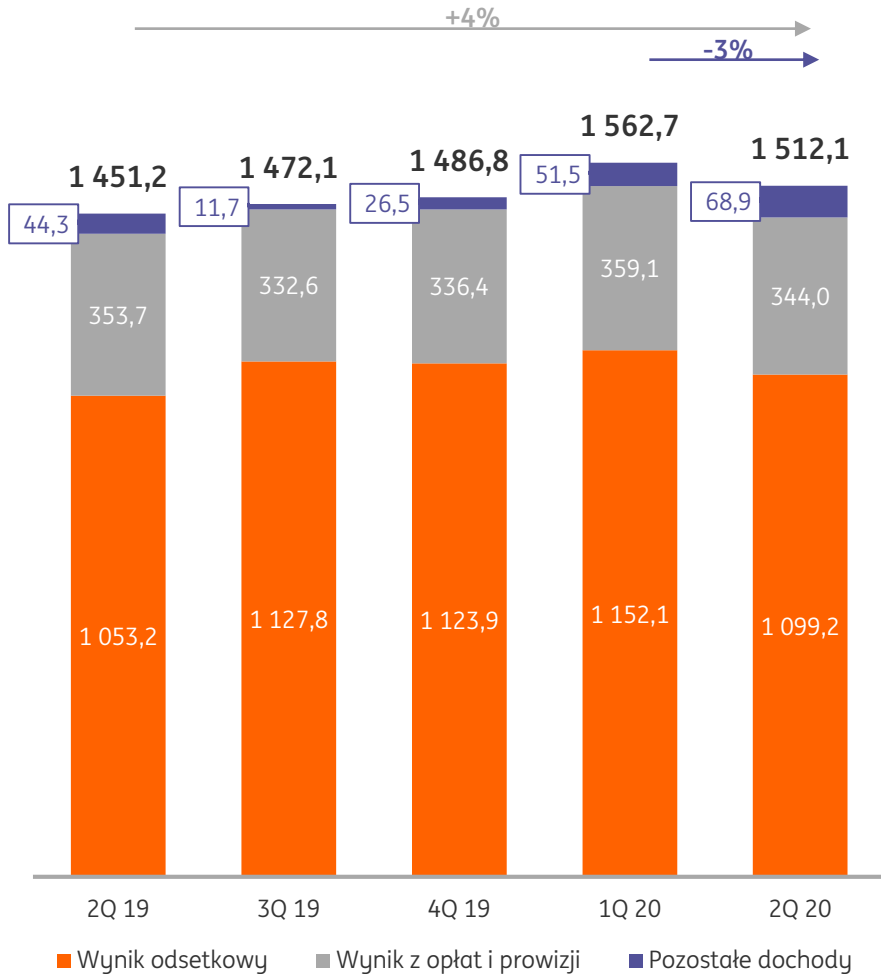
# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

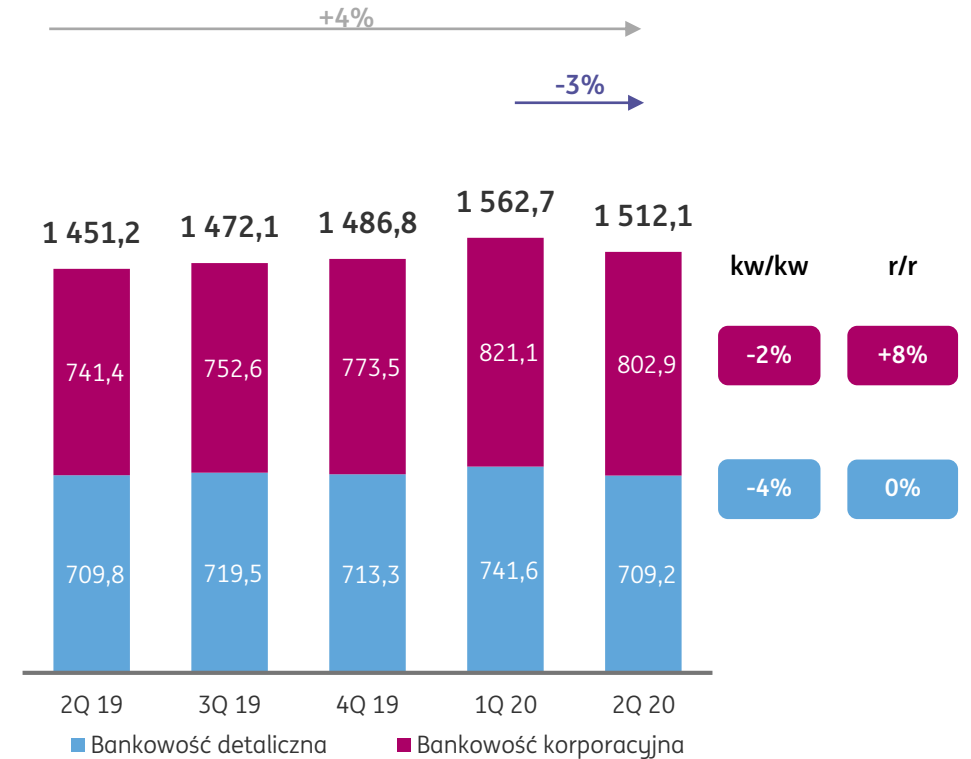
	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	kw/kw		r/r	
								Δ	%	Δ	%
<b>AKTYWA</b>											
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 237,4	1 760,3	2 293,5	2 792,5	1 402,9	1 740,5	1 910,3	169,8	9,8%	-383,2	-16,7%
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	776,5	987,9	694,3	804,7	798,5	1 082,3	744,4	-337,9	-31,2%	50,1	7,2%
- Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 934,9	2 234,3	2 796,9	1 243,7	1 224,2	1 362,9	878,0	-484,9	-35,6%	-1 918,9	-68,6%
- Inwestycje	31 937,3	29 977,3	31 315,3	32 063,4	33 824,5	40 196,2	53 077,7	12 881,5	32,0%	21 762,4	69,5%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	909,6	929,3	869,0	883,6	851,6	1 075,8	1 095,9	20,1	1,9%	226,9	26,1%
- Kredyty i inne należności udzielone klientom	103 125,8	107 387,4	110 509,9	115 728,9	118 288,1	123 608,4	120 831,5	-2 776,9	-2,2%	10 321,6	9,3%
- Aktywa majątkowe	995,3	1 437,8	1 358,5	1 346,4	1 385,9	1 374,9	1 348,4	-26,5	-1,9%	-10,1	-0,7%
- Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	10,9	12,1	20,7	2,8	3,6	2,2	3,4	1,2	54,5%	-17,3	-83,6%
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	398,2	431,7	419,8	399,2	445,6	377,7	380,1	2,4	0,6%	-39,7	-9,5%
- Inne aktywa	487,0	559,3	631,2	748,6	385,8	420,7	369,6	-51,1	-12,1%	-261,6	-41,4%
<b>Aktywa razem</b>	<b>141 812,9</b>	<b>145 717,4</b>	<b>150 909,1</b>	<b>156 013,8</b>	<b>158 610,7</b>	<b>171 241,6</b>	<b>180 639,3</b>	<b>9 397,7</b>	<b>5,5%</b>	<b>29 730,2</b>	<b>19,7%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY</b>											
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>											
- Zobowiązania wobec innych banków	5 195,8	5 004,3	7 359,2	7 593,1	6 256,1	6 624,3	4 594,6	-2 029,7	-30,6%	-2 764,6	-37,6%
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 109,5	618,5	947,4	266,7	247,9	53,1	3,6	-49,5	-93,2%	-943,8	-99,6%
- Wycena instrumentów pochodnych	578,1	711,4	613,1	724,8	667,2	974,5	613,6	-360,9	-37,0%	0,5	0,1%
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	611,8	727,4	505,1	569,7	546,0	510,4	480,9	-29,5	-5,8%	-24,2	-4,8%
- Zobowiązania wobec klientów	117 682,5	120 414,0	122 992,0	125 786,3	130 473,5	139 648,7	150 979,3	11 330,6	8,1%	27 987,3	22,8%
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300,3	302,2	300,2	302,2	399,7	397,6	395,4	-2,2	-0,6%	95,2	31,7%
- Zobowiązania podporządkowane	1 076,9	1 077,2	1 065,0	2 188,7	2 131,1	2 278,1	2 235,1	-43,0	-1,9%	1 170,1	109,9%
- Rezerwy	152,4	152,2	158,7	227,9	205,7	186,3	203,0	16,7	9,0%	44,3	27,9%
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	280,3	345,4	212,3	389,0	381,3	705,5	431,5	-274,0	-38,8%	219,2	103,3%
- Inne zobowiązania	1 503,7	2 951,5	2 536,3	2 702,7	2 078,9	2 522,1	2 466,8	-55,3	-2,2%	-69,5	-2,7%
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>128 491,3</b>	<b>132 304,1</b>	<b>136 689,3</b>	<b>140 751,1</b>	<b>143 387,4</b>	<b>153 900,6</b>	<b>162 403,8</b>	<b>8 503,2</b>	<b>5,5%</b>	<b>25 714,5</b>	<b>18,8%</b>
<b>KAPITAŁY</b>											
- Kapitał zakładowy	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	0,0	0,0%	0,0	0,0%
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 169,7	1 392,2	1 729,2	2 357,3	1 867,3	3 717,7	4 296,0	578,3	15,6%	2 566,8	148,4%
- Zyski zatrzymane	11 065,5	10 934,7	11 404,2	11 819,0	12 269,6	12 536,9	12 853,1	316,2	2,5%	1 448,9	12,7%
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK</b>	<b>13 321,6</b>	<b>13 413,3</b>	<b>14 219,8</b>	<b>15 262,7</b>	<b>15 223,3</b>	<b>17 341,0</b>	<b>18 235,5</b>	<b>894,5</b>	<b>5,2%</b>	<b>4 015,7</b>	<b>28,2%</b>
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	0,0	-
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>13 321,6</b>	<b>13 413,3</b>	<b>14 219,8</b>	<b>15 262,7</b>	<b>15 223,3</b>	<b>17 341,0</b>	<b>18 235,5</b>	<b>894,5</b>	<b>5,2%</b>	<b>4 015,7</b>	<b>28,2%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>141 812,9</b>	<b>145 717,4</b>	<b>150 909,1</b>	<b>156 013,8</b>	<b>158 610,7</b>	<b>171 241,6</b>	<b>180 639,3</b>	<b>9 397,7</b>	<b>5,5%</b>	<b>29 730,2</b>	<b>19,7%</b>
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%
Wartość księgową na akcję (zł)	102,40	103,10	109,30	117,32	117,01	133,29	140,17	6,88	5,2%	30,87	28,2%

# Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

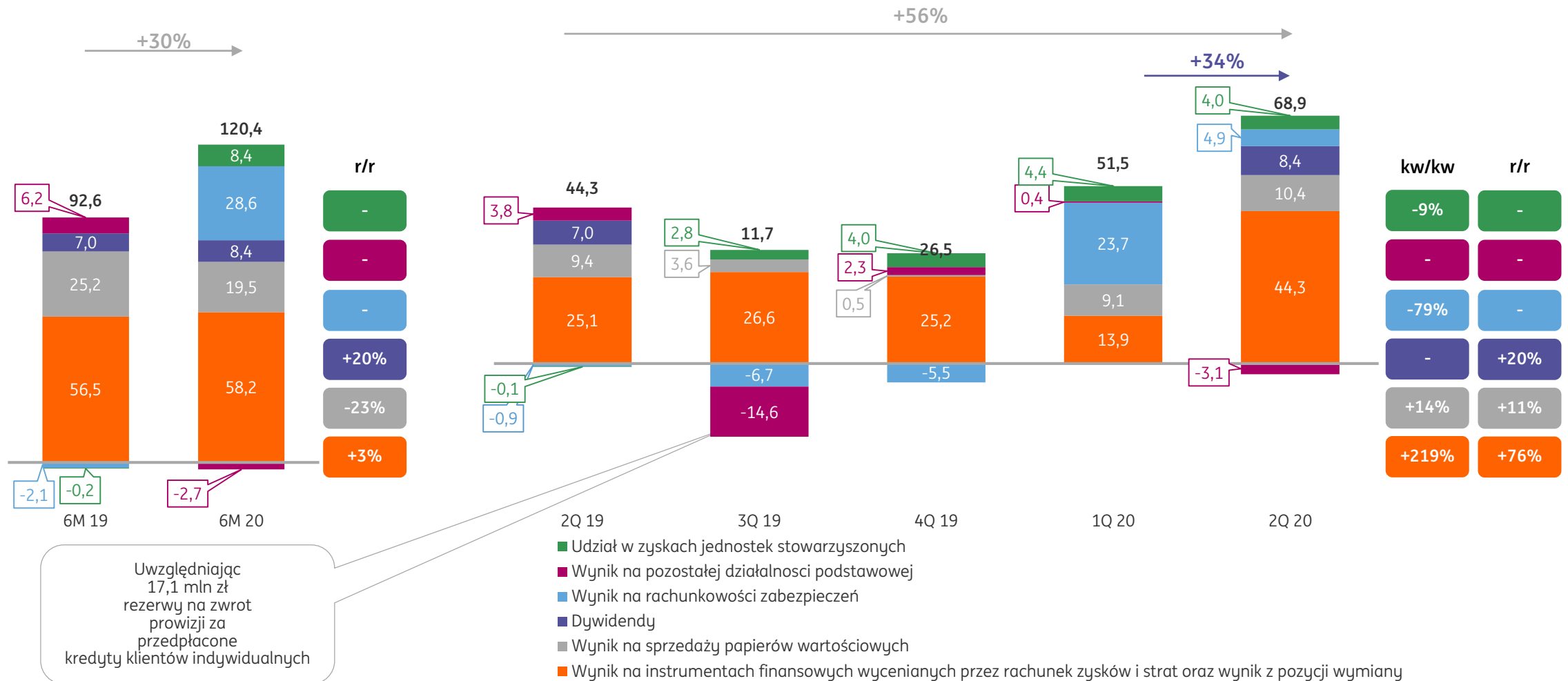


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



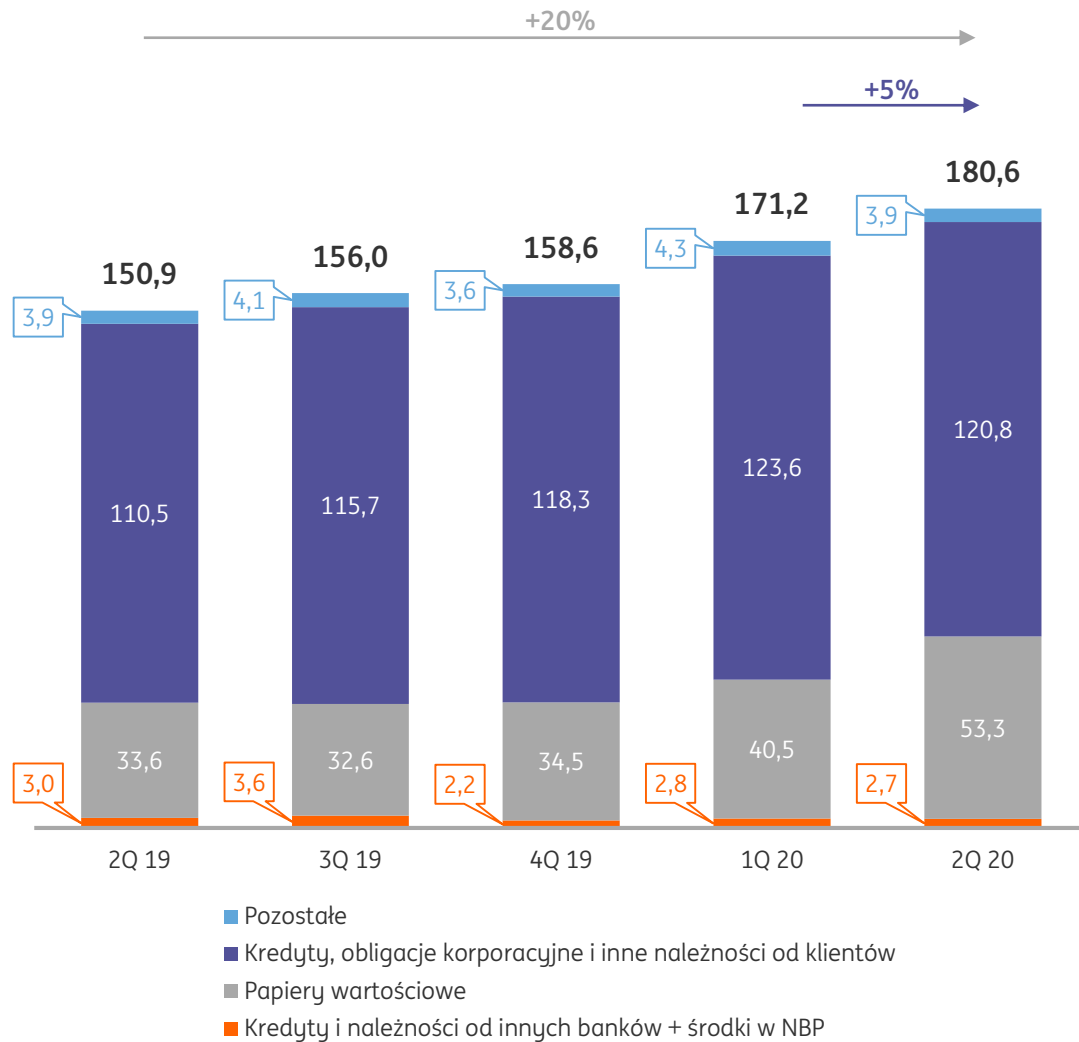
# Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

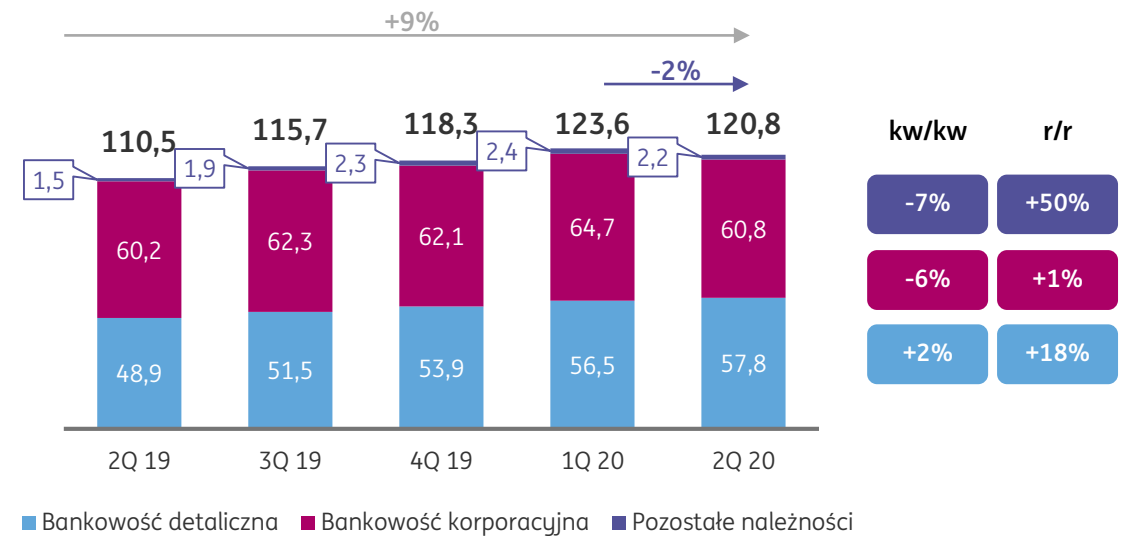


# Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)

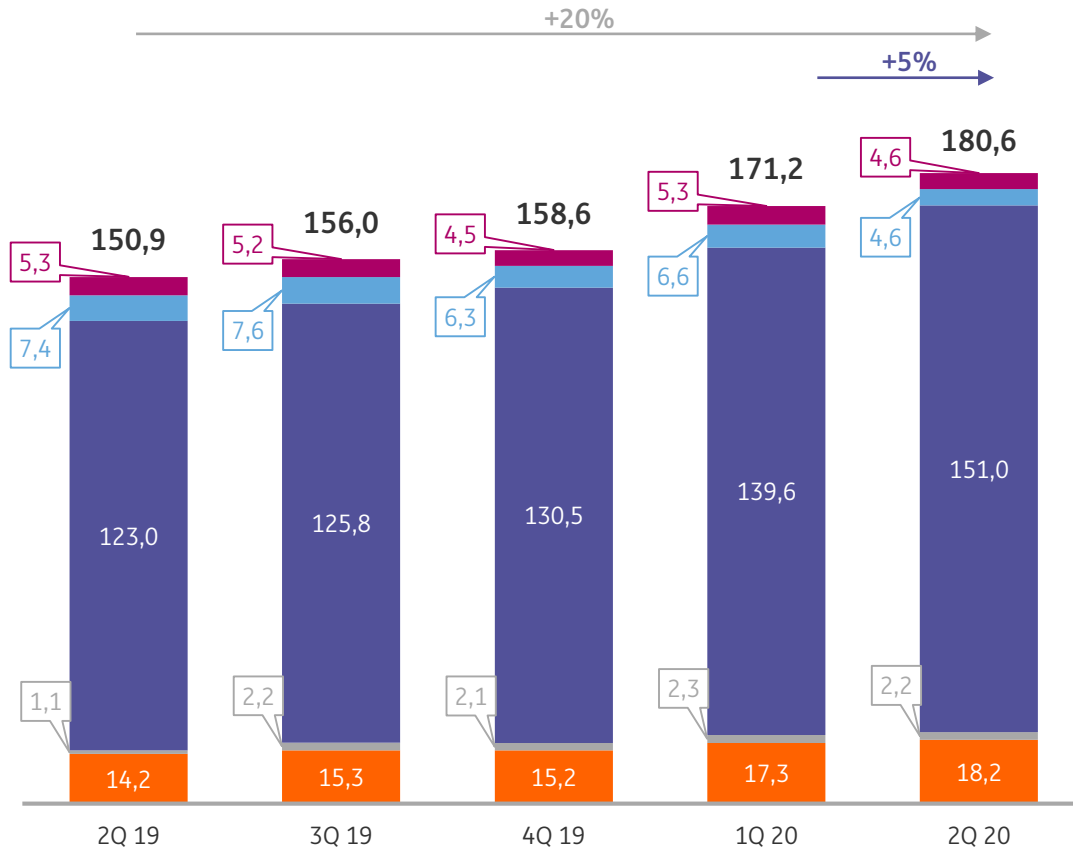


Kredyty i inne należności klientów (netto; mld zł)



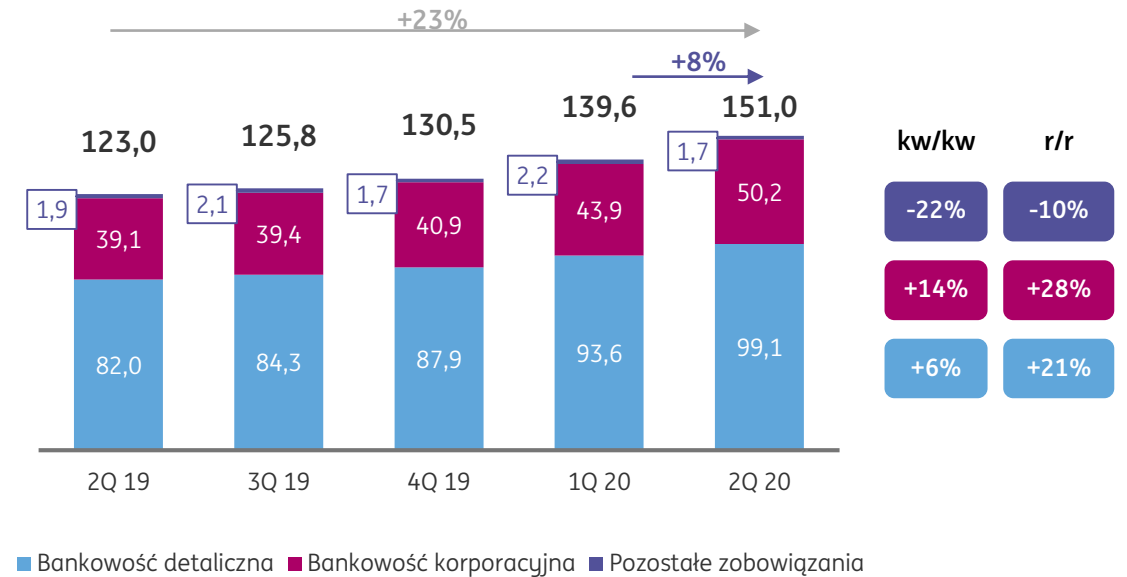
# Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

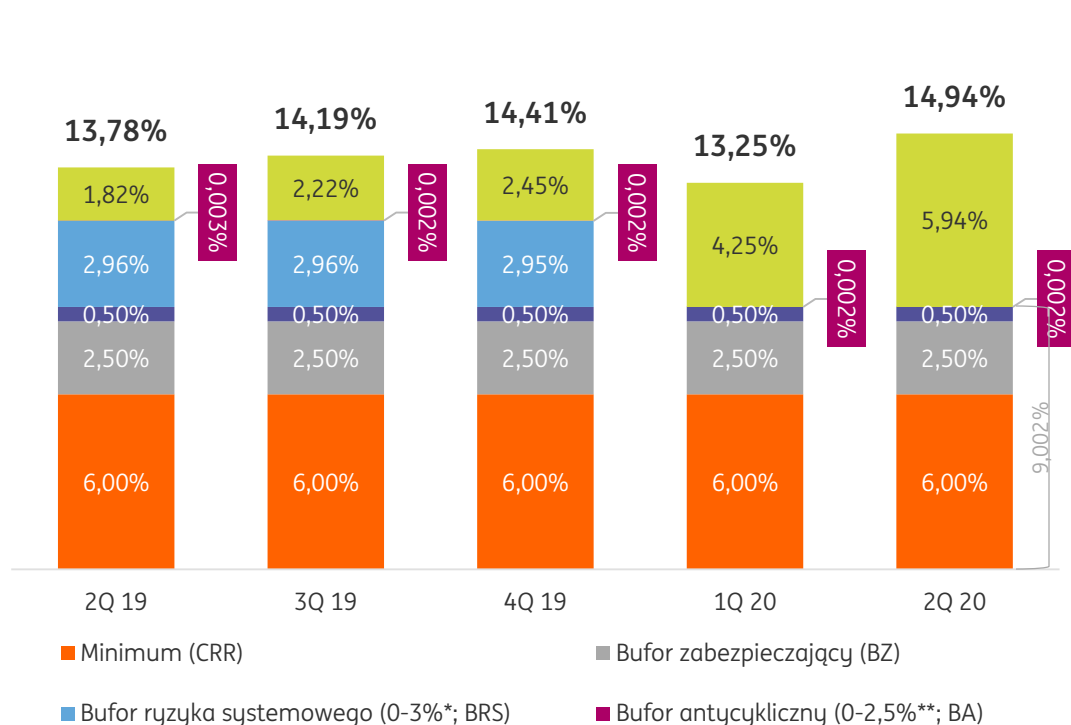


- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Pozostałe zobowiązania

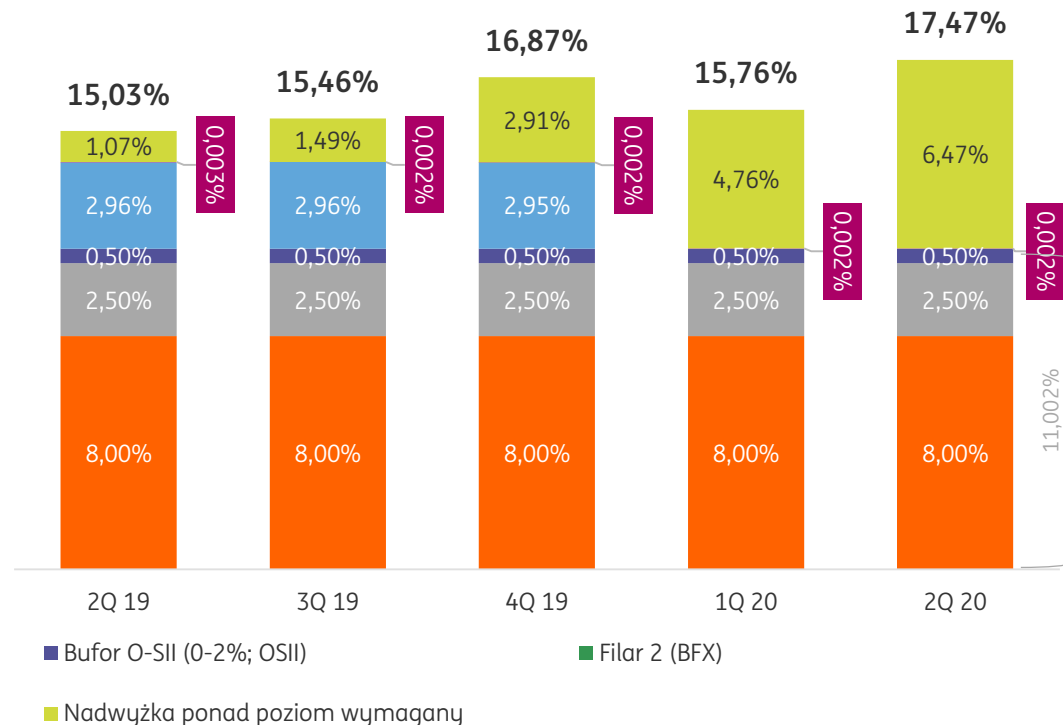


# Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



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

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

# Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 30.06.2020	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	9 715	14,1%
2	Handel hurtowy	7 762	11,3%
3	Pośrednictwo finansowe	3 805	5,5%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	3 737	5,4%
5	Handel detaliczny	3 176	4,6%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 158	4,6%
7	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 003	4,4%
8	Transport lądowy i rurociągami	2 993	4,3%
9	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 991	4,3%
10	Budownictwo	2 444	3,5%
11	Przemysł gumowy	2 296	3,3%
12	Wynajem sprzętu	1 960	2,8%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	1 929	2,8%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 636	2,4%
15	Przemysł energetyczny	1 552	2,3%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 400	2,0%
17	Poczta i telekomunikacja	1 270	1,8%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 041	1,5%
19	Przemysł środków transportu	1 016	1,5%
20	Pozostałe	11 971	17,4%
Suma końcowa		68 854	100,0%

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto 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 30.06.2020	Udział %
1	Handel hurtowy	13 223	12,9%
2	Obsługa nieruchomości	10 121	9,9%
3	Budownictwo	5 727	5,6%
4	Handel detaliczny	5 531	5,4%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	5 313	5,2%
6	Pośrednictwo finansowe	5 290	5,2%
7	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 779	4,7%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 688	4,6%
9	Transport lądowy i rurociągami	3 739	3,7%
10	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 570	3,5%
11	Przemysł energetyczny	3 522	3,4%
12	Przemysł gumowy	3 315	3,2%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 554	2,5%
14	Wynajem sprzętu	2 476	2,4%
15	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 392	2,3%
16	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 829	1,8%
17	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 753	1,7%
18	Informatyka i działalność pokrewna	1 745	1,7%
19	Przemysł maszynowy	1 669	1,6%
20	Pozostałe	19 112	18,7%
<b>Suma końcowa</b>		<b>102 349</b>	<b>100,0%</b>

0 nas

# ING Bank Śląski – kim jesteśmy

## 4 miejsce w Polsce pod względem salda komercyjnego

### 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 4,2 mln klientów indywidualnych oraz 484 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,1 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów klientów) wg stanu na koniec I kwartału 2020 roku
- Zajmujemy piąte miejsce w Polsce pod względem aktywów ogółem wg stanu na koniec I kwartału 2020 roku

### Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

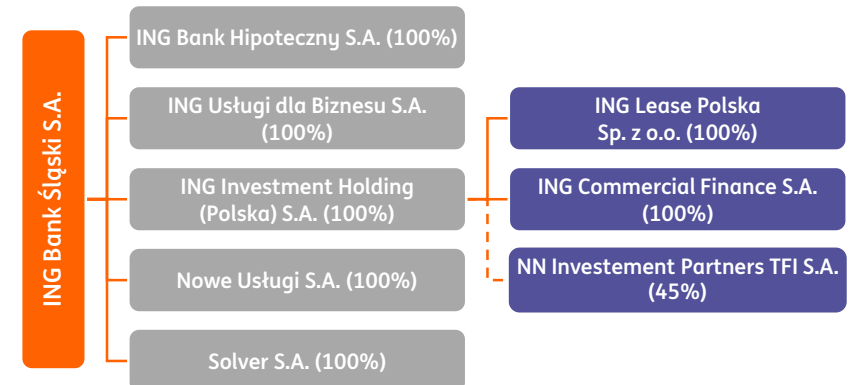
#### Fitch

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

#### Moody's

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

### Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



# Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

**Cena akcji ING BSK:**

**142,2 zł** (na 30 czerwca 2020 roku)

Kapitalizacja: **18,5 mld zł** (4,1 mld EUR)

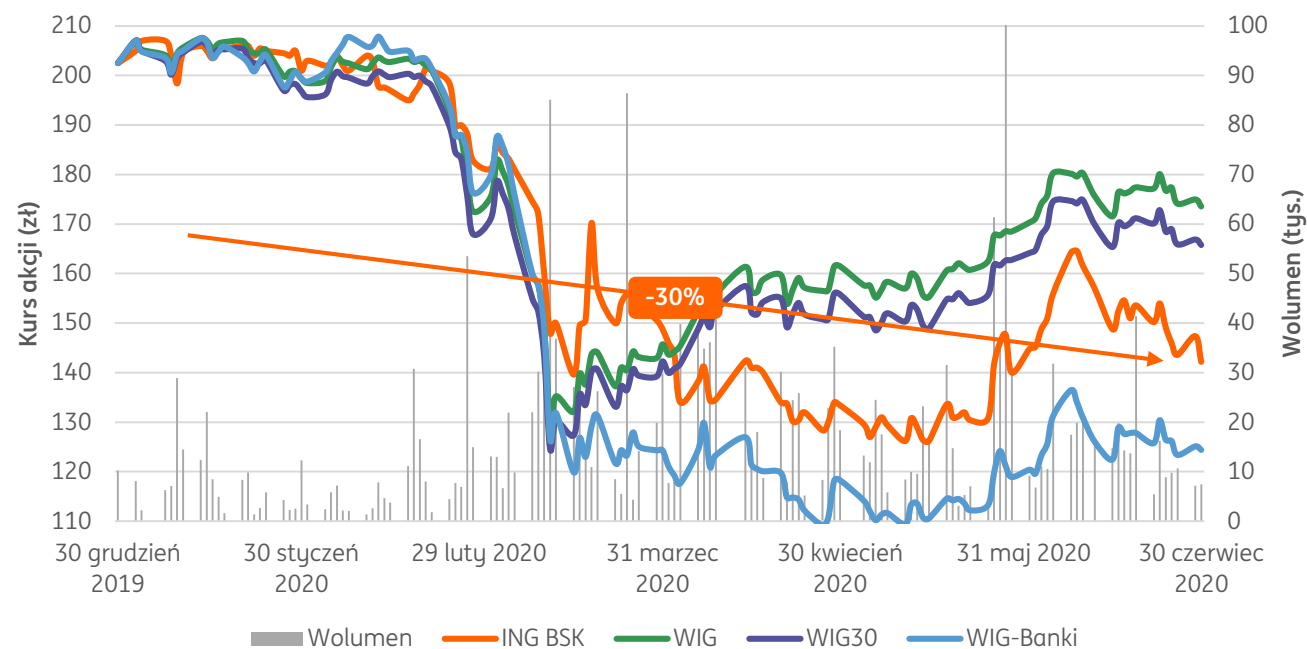
Akcje w wolnym obrocie: **4,6 mld zł** (1,0 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

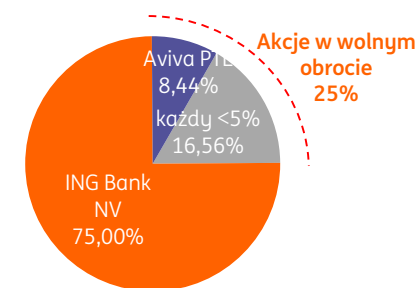
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (2Q 2020)

C/Z 11,1x

C/WK 1,0x

# 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: 60% w 2014 i 2015 roku, 70% w 2016 roku, 80% w 2017 i docelowo 100% począwszy od 2018 roku.
- **Klienci detaliczni** - osoby fizyczne.
- **Klienci korporacyjni** - klienci segmentów: przedsiębiorcy, średnich i dużych przedsiębiorstw 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. Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 docelowy poziom wskaźnika stabilnego finansowania nie został określony.
- **Wskaźnik C/I** - stosunek kosztów (z wyłączeniem kosztów ryzyka i podatku bankowego) do przychodów banku (z udziałem w zyskach jednostek stowarzyszonych).
- **Koszty ryzyka** - saldo zawiązanych i rozwiązanych rezerw z tytułu utraty wartości (pogorszenia jakości) aktywów finansowych banku (np. kredytów) 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 progę 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.
- **Aktywa ważone ryzykiem (RWA)** - 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.
- **Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)** - stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.

# Kontakt do

## Biura Relacji Inwestorskich

**ING Bank Śląski S.A.**

ul. Puławska 2

02-566 Warszawa

Biuro Relacji Inwestorskich

✉ [investor@ing.pl](mailto:investor@ing.pl)

**Iza Rokicka**

Dyrektor

Biuro Relacji Inwestorskich

☎ +48 22 820 44 16

✉ [iza.rokicka@ing.pl](mailto:iza.rokicka@ing.pl)

**Maciej Kałowski**

Starszy Specjalista

Biuro Relacji Inwestorskich

☎ +48 22 820 44 43

✉ [maciej.kalowski@ing.pl](mailto:maciej.kalowski@ing.pl)



# Informacja dla inwestorów

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

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

Niektóre oświadczenia zawarte w niniejszej prezentacji nie stanowią danych historycznych, w szczególności niektóre oświadczenia mają charakter przewidywań i prognoz na przyszłość opracowanych w oparciu o aktualne poglądy i założenia Zarządu Banku i uwzględniają znane i 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](http://www.ing.pl)

