



**ING Bank Śląski S.A.**

**Wstępne wyniki finansowe i biznesowe za IV kwartał 2020 roku**

Warszawa, 24 lutego 2021 roku



# Spis treści

1. Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa
2. Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej
3. Rozwój działalności
4. Wstępne wyniki finansowe za IV kwartał 2020 roku
5. Załączniki



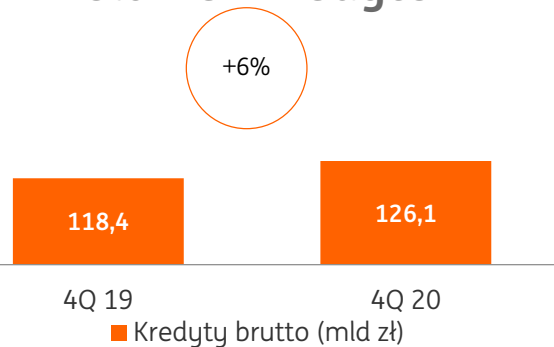


A photograph of two children playing in the snow on a wooden deck. The child on the left is laughing and wearing a blue and red patterned snow suit. The child on the right is wearing a colorful patterned snow suit and blue pants. The deck is covered in snow, and there are red berries on the branches in the foreground. The background shows a house with a brick chimney and a snow-covered roof.

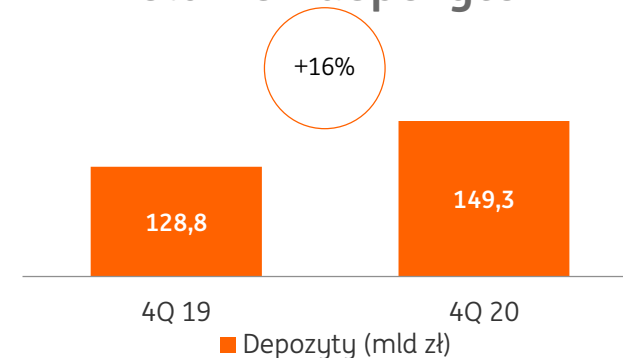
**Wprowadzenie do wyników finansowych  
oraz pozycja rynkowa**

# Podstawowe wskaźniki działalności

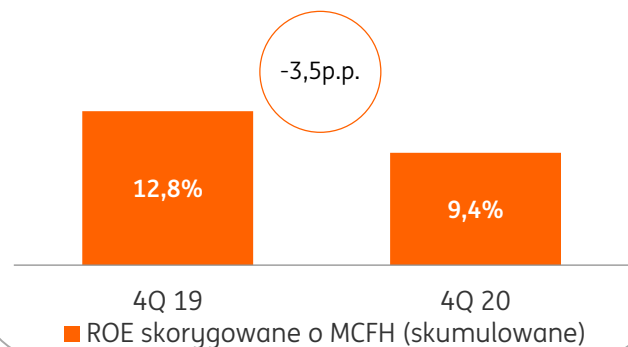
## Wolumen kredytów



## Wolumen depozytów

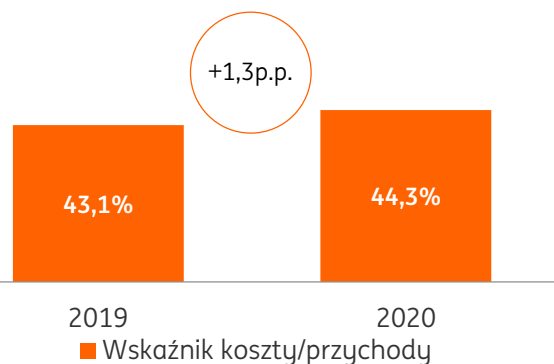


## Rentowność

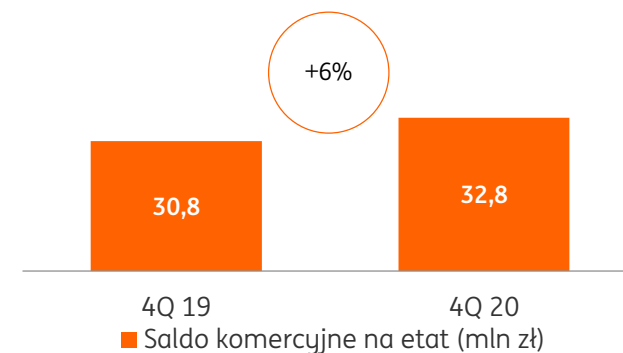


Raportowane ROE wynosi 7,6%  
w 4Q 2020 roku (11,6%  
w 4Q 2019 roku)

## Efektywność operacyjna



## Saldo komercyjne na etat



# Elementy kształtujące rachunek zysków i strat





# Wybrane dane finansowe

mln zł	4Q 2019	3Q 2020	4Q 2020	Zmiana r/r	Zmiana % r/r	2019	2020	Zmiana r/r	Zmiana % r/r
Przychody ogółem	1 486,8	1 552,1	1 603,8	+117,0	+8%	5 796,4	6 230,7	+434,3	+ 7%
Koszty ogółem	590,8	666,7	682,3	+91,5	+15%	2 497,4	2 762,5	+265,1	+ 11%
Wynik przed kosztami ryzyka	896,0	885,4	921,5	+25,5	+3%	3 299,0	3 468,2	+169,2	+ 5%
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	164,4	145,3	322,5	+158,1	+96%	605,5	1 074,9	+469,4	+ 78%
Podatek bankowy	113,6	122,0	122,5	+8,9	+8%	435,7	481,6	+45,9	+ 11%
Zysk brutto	618,0	618,1	476,5	-141,5	- 23%	2 257,8	1 911,7	-346,1	- 15%
Podatek dochodowy	167,7	177,9	162,6	-5,1	- 3%	599,1	574,1	-25,0	- 4%
Zysk netto	450,3	440,2	313,9	-136,4	- 30%	1 658,7	1 337,6	-321,1	- 19%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,87%	18,64%	18,72%	+ 1,85 p.p.	-	16,87%	18,72%	+1,85 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	14,41%	16,04%	16,09%	+ 1,68 p.p.	-	14,41%	16,09%	+1,68 p.p.	-
ROE* (%)	11,6%	8,7%	7,6%	-4,0 p.p.	-	11,6%	7,6%	-4,0 p.p.	-
ROE* po korekcie o MCFH (%)	12,8%	10,6%	9,4%	-3,5 p.p.	-	12,8%	9,4%	-3,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	39,7%	43,0%	42,5%	+2,8 p.p.	-	43,1%	44,3%	+1,3 p.p.	-

- Bank zaraportował szacunek negatywnego wpływu nieprzewidzianych obniżek stóp procentowych na wynik odsetkowy 2020 roku w wysokości 255-305 mln zł.
- Koszty regulacyjne banku w 2020 roku wzrosły o 83,6 mln zł (+38% r/r) do 302,0 mln zł.
- Negatywny wpływ zmian założeń makroekonomicznych w całym 2020 roku w wysokości 242,5 mln zł (wyższy koszt ryzyka).
- Bank zwiększył rezerwę portfelową na kredyty hipoteczne w CHF w IV kwartale 2020 roku o 239,9 mln zł; na koniec 2020 roku saldo rezerw na portfel kredytów aktywnych wynosi 300,0 mln zł, a dla kredytów spłaconych 11,8 mln zł.

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

# Główne osiągnięcia biznesowe

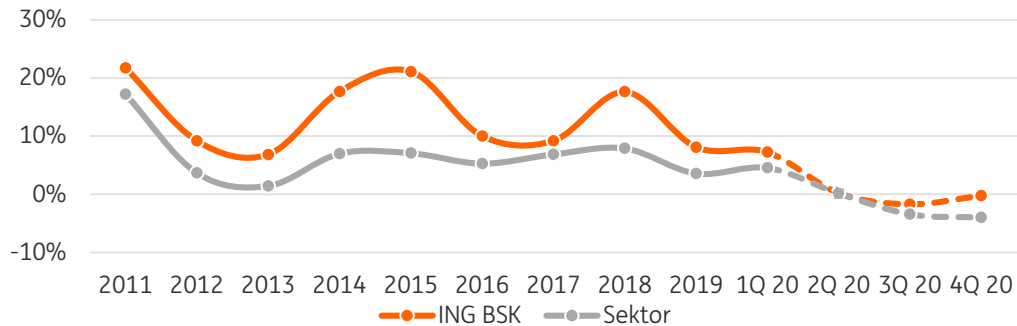
## Wolumeny biznesowe

mln zł	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	zmiana % r/r	zmiana r/r
Depozyty klientów ogółem	115 908	118 653	121 131	123 716	128 800	137 489	149 301	152 724	149 270	+ 15,9%	20 470
Depozyty klientów korporacyjnych	44 957	44 855	46 486	47 240	49 848	52 497	61 911	65 293	58 755	+ 17,9%	8 907
Depozyty klientów indywidualnych	70 952	73 798	74 645	76 476	78 952	84 992	87 390	87 431	90 515	+ 14,6%	11 563
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	82 665	86 310	87 692	90 119	93 254	96 609	101 096	102 764	106 757	+ 14,5%	13 504
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez Bank	11 714	12 512	13 046	13 644	14 302	11 617	13 706	15 333	16 243	+ 13,6%	1 941
Kredyty klientów ogółem	104 445	108 445	111 473	116 383	118 437	124 018	121 697	123 965	126 099	+ 6,5%	7 661
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	64 604	67 053	67 772	70 188	70 077	73 078	69 088	70 201	70 266	+ 0,3%	189
Kredyty dla klientów indywidualnych	39 841	41 392	43 701	46 195	48 360	50 940	52 609	53 764	55 833	+ 15,5%	7 472
Kredyty hipoteczne	33 372	34 590	36 465	38 618	40 772	43 179	44 933	45 924	47 901	+ 17,5%	7 129
Kredyty gotówkowe	5 429	5 784	6 158	6 435	6 469	6 662	6 581	6 676	6 774	+ 4,7%	305

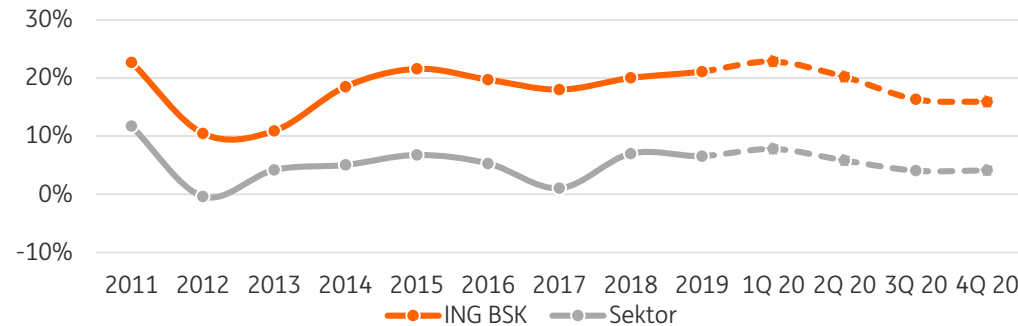
- Saldo depozytów korporacyjnych wzrosło w 2020 roku o 8,9 mld zł, głównie w związku z napływem środków z Tarczy PFR 1.0.
- Saldo kredytów korporacyjnych w 2020 wzrosło o 0,3% r/r, podczas gdy sektor spadł o 4% r/r.
- Sprzedaż kredytów hipotecznych w 2020 roku wyniosła 11,4 mld zł (płasko r/r), co przełożyło się 19,2% udział rynkowy.

# Udział rynkowy ING Banku Śląskiego S.A.

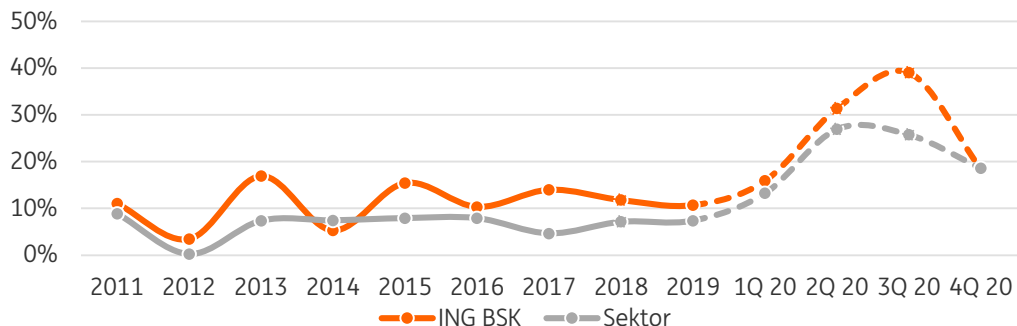
Kredyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



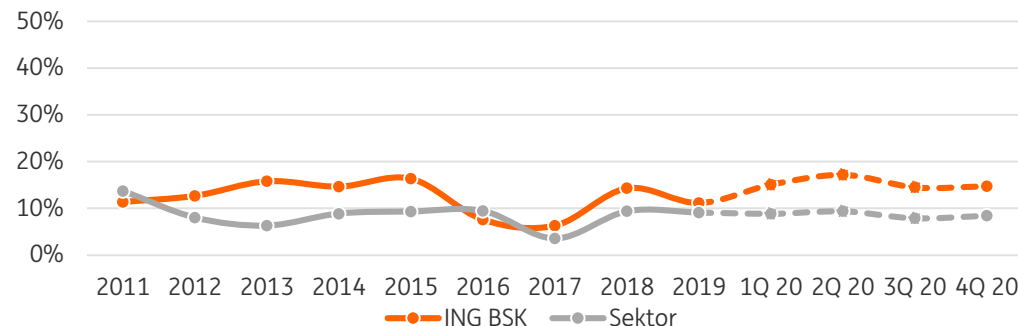
Kredyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



Depozyty segmentu korporacyjnego\* (zmiana r/r)



Depozyty klientów indywidualnych (zmiana r/r)



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; \*\*Z wyłączeniem walutowych kredytów hipotecznych



A top-down view of a white coffee cup filled with a latte. The coffee has a rich, reddish-brown hue, possibly from a spice like paprika. The milk foam is white and features intricate latte art, including a central circular design with a swirl and several dots. The cup is set on a white saucer, and a dark-colored spoon is visible on the right side. The background is slightly blurred, showing a blue napkin and a dark surface.

**Aktualizacja informacji**

**o sytuacji makroekonomicznej**

# Gospodarka w 2020: Wygasający wpływ pandemii

**W 2020, pierwszy od 1991, spadek PKB w Polsce, o 2,8% r/r:**

- spadek 1/3 płytszy niż szacunki formułowane wiosną 2020;
- spadek o 4,0p.p. płytszy niż średnio w Strefie Euro;
- silne wsparcie ze strony finansów publicznych (ok. 6,5% PKB);
- mniejszy spadek konsumpcji prywatnej (o ok. 3% r/r) niż inwestycji (o 8,1% r/r) przy dodatnim wkładzie we wzrost eksportu netto (+1,3p.p.) i popytu publicznego (+0,9 p.p.).

**Podobnie jak w innych krajach, kolejne kwartały wskazywały na rosnącą odporność gospodarki Polski na kolejne fale pandemii:**

- **w IV kwartale 2020** ilość przypadków COVID-19 wielokrotnie większa niż wiosną, ale nasz indeks zamrożenia gospodarki wskazał, że restrykcje w Polsce były o 1/4-1/2 mniej uciążliwe, a **spadek PKB to 1/13 z II kwartału 2020** (-0,7% kw/kw vs. -9% kw/kw w II kwartale 2020).

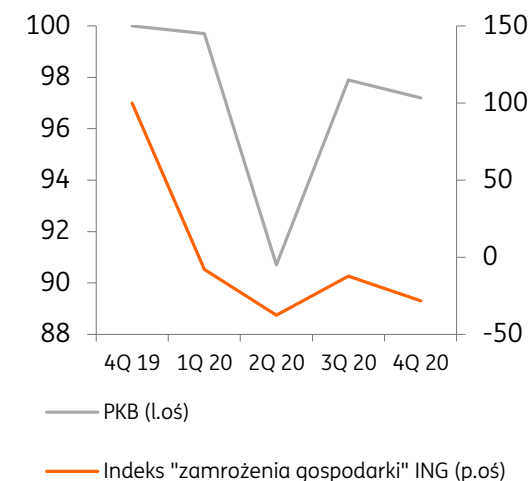
**Rosnąca odporność gospodarek to m.in. efekt:**

- globalnego przesunięcia konsumpcji z niedostępnych usług na dobra trwałego użytku, co wsparło przemysł;
- solidnej kondycji globalnego sektora przemysłowego, na czym zyskują eksporterzy z naszego regionu i Polski, wsparciem dla przemysłu i eksportu w Europie jest dobra koniunktura w Azji (PKB Chin 2020 +2,3% r/r, pomimo -6,8% r/r w I kwartale 2020);
- silnej stymulacji fiskalnej wspartej globalnym QE ze strony polityki monetarnej co ochroniło rynek pracy i zapobiegło załamaniu dochodów do dyspozycji gospodarstw domowych;
- korzystnej struktury gospodarki polskiej (niski udział turystyki i usług) i kondycji gospodarki przed pandemią.

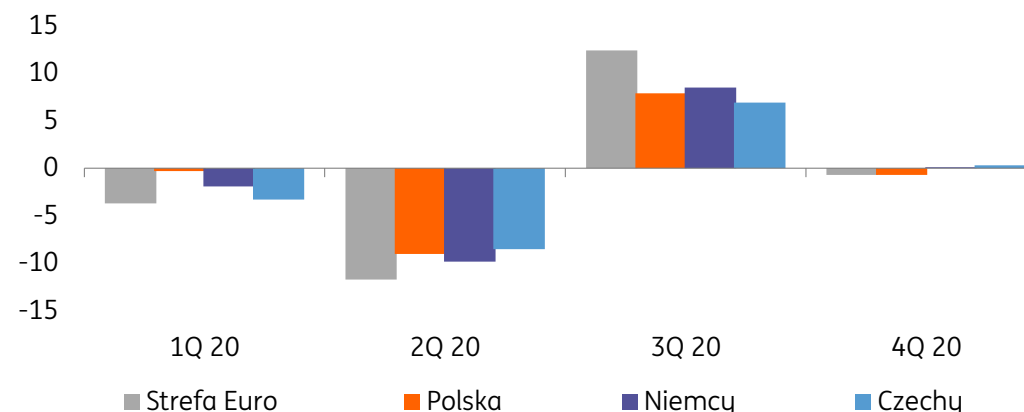
**Prognozy PKB wg ING**

7 kwietnia 2020	-4,5% r/r
13 lipca 2020	-3,6% r/r
14 września 2020	-2,9% r/r
14 października 2020	-2,9% r/r
7 grudnia 2020	-2,8% r/r
8 stycznia 2021	-2,8% r/r
29 stycznia 2021	-2,8% r/r

**PKB vs „indeks zamrożenia” wg ING**



**PKB kw/kw, 2020: Polska i partnerzy handlowi**





# Sytuacja epidemiczna: poprawa na świecie, EU i w Polsce

## Wyraźny spadek liczby nowych przypadków COVID-19 na świecie:

- spadek nowych zachorowań w połowie lutego (380 tys.) o około połowę w porównaniu ze szczytem sprzed miesiąca (750 tys.);
- dużo mniej zachorowań w USA i Wielkiej Brytanii pomimo wystąpienia nowej, bardziej zaraźliwej mutacji koronawirusa;
- trudna, choć stabilna sytuacja epidemiczna w Brazylii.

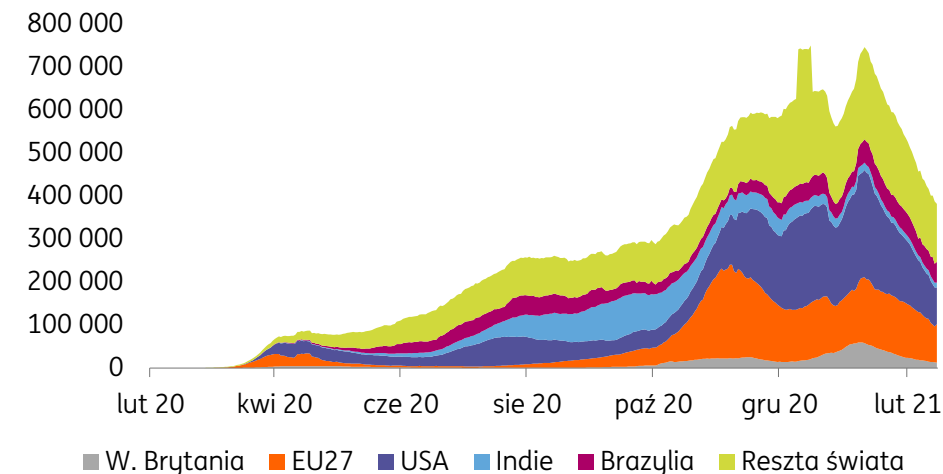
## Sytuacja epidemiczna generalnie pod kontrolą w Europie:

- przedłużenie twardych lockdownów w wielu krajach europejskich (np. w Niemczech do początku marca) pozwoliło na przywrócenie kontroli nad epidemią; ostrożne łagodzenie restrykcji;
- w połowie lutego liczba nowych zakażeń koronawirusem w przeliczeniu na mieszkańców istotnie niższa niż w grudniu czy styczniu;
- najtrudniejsza sytuacja w Czechach, Hiszpanii, Portugalii i Słowenii;
- spadek hospitalizacji pacjentów z COVID-19 w krajach UE w przeliczeniu na liczbę mieszkańców – nawet o połowę w ciągu 2-3 miesięcy.

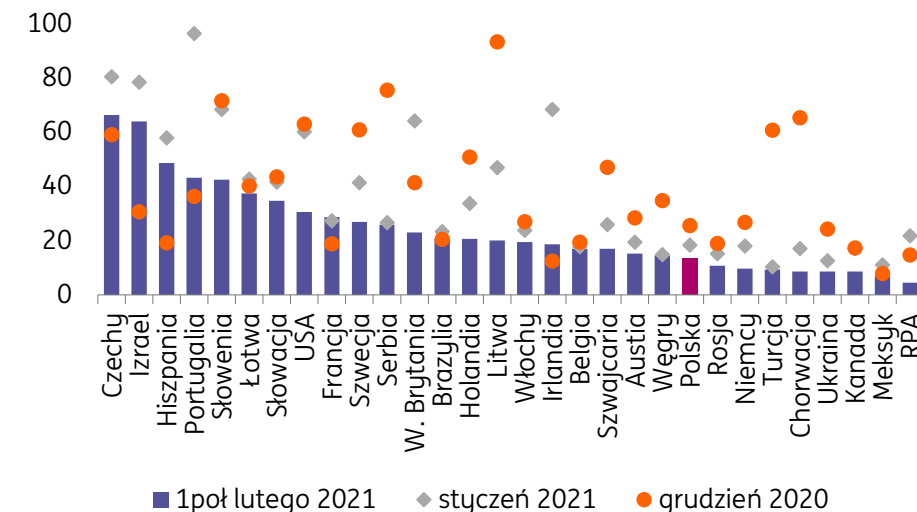
## Polska dosyć długo uniknęła trzeciej fali, ale zakażenia wzrosły ostatnio:

- do połowy lutego: niski poziom dziennych zachorowań w Polsce na tle krajów UE: średnia 7-dniowa około 5,5 tys. (14 / 100 tys. mieszkańców);
- wzrost zakażeń do ponad 7 tys. dziennie (19 przypadków / 100 tys. mieszkańców) w ostatnim tygodniu;
- ostrożnie luzowanie restrykcji epidemicznych w lutym: otwarcie sklepów w galeriach handlowych, od połowy lutego: hoteli i placówek kultury (do 50% dostępnych miejsc).

Nowe dzienne przypadki COVID-19, średnia 7-dniowa



Nowe przypadki COVID-19 / 100 tys. ludzi od grudnia 2020



# Sytuacja epidemiczna: wolny postęp szczepień w UE i w Polsce

## Zróżnicowane tempo szczepień na świecie:

- Izrael światowym liderem dzięki umowie z Pfizer/BioNTech - 44% populacji otrzymało 1 dawkę, a 28% - 2 dawki szczepionki. Wstępne badania dowodzą, że po 2. dawce szczepionka jest skuteczna w 94%;
- sprawna akcja szczepień w Wielkiej Brytanii (24% - prawie wyłącznie szczepienia pierwszą dawką z uwagi na 12-tyg odstęp między dawkami) i USA (16%), lecz powolna w UE (4,7%) i w Polsce (5,6%);
- przy uwzględnieniu liczby mieszkańców i daty rozpoczęcia, dotychczasowe tempo szczepień w USA jest 2,5-krotnie szybsze niż w Polsce, w Wielkiej Brytanii 3-krotnie, a w Izraelu 11-krotnie.

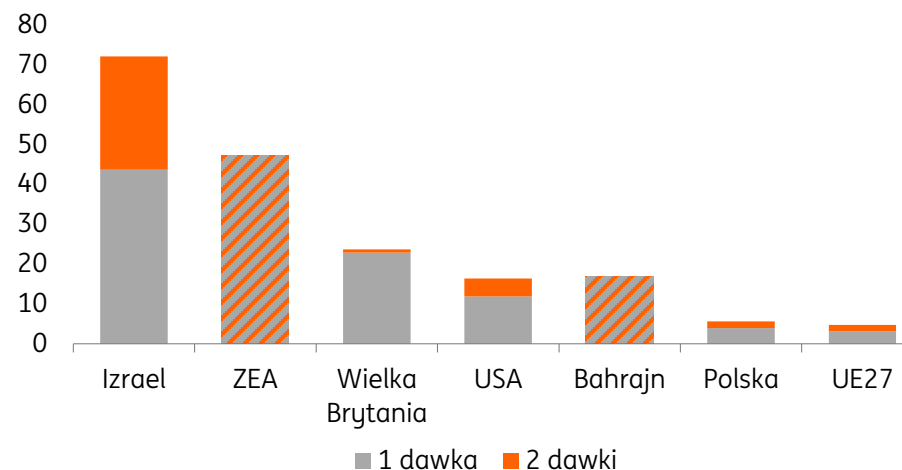
## Nowe szczepionki mogą pozwolić na wzrost ich podaży w UE w II kwartale 2021:

- do tej pory, Europejska Agencja Leków zatwierdziła trzy szczepionki firm: Pfizer/BioNTech, Moderna i w końcu stycznia – AstraZeneca;
- w marcu możliwe jest dopuszczenie do obrotu szczepionek firm CureVac i J&J - UE zakontraktowała 225 mln dawek tej pierwszej i 200 mln tej drugiej (szczepionka J&J wymaga tylko jednej dawki);
- KE podwoiła wartość kontraktu z Pfizer (o kolejne 300 mln dawek) i zawarła drugi kontrakt z Moderną na dostawy 150 mln dawek w III kwartale 2021.

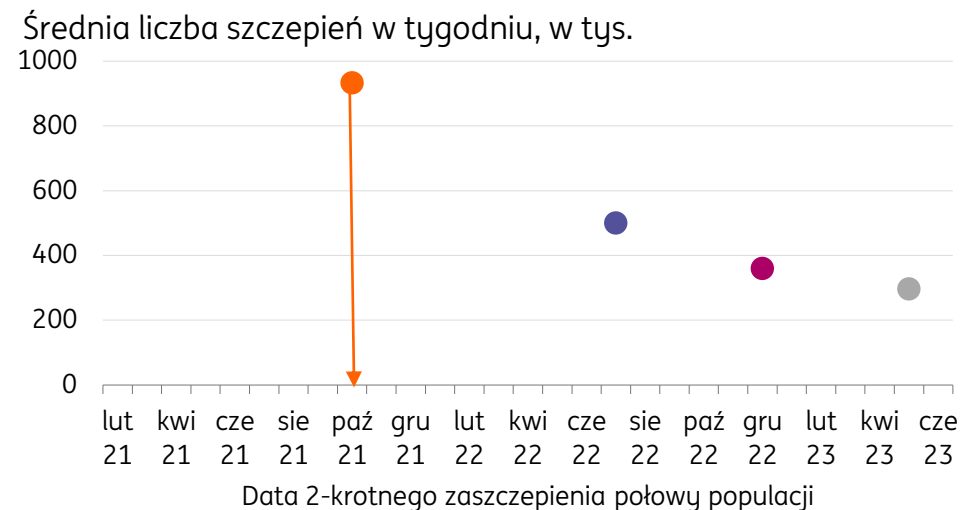
## Polska może zaszczepić dwukrotnie 50% populacji jesienią 2021:

- przy dotychczasowym tempie szczepień (średnio 42 tys. dziennie), 2-krotne zaszczepienie 1/2 polskiej populacji zajęłoby ponad 2 lata;
- przy 4 mln szczepień miesięcznie (933 tys. tygodniowo), udało by się to do października 2020 roku; kluczowe jest zwiększenie dostępności szczepionek.

Szczepienia przeciw COVID-19 jako odsetek populacji (%)



## Kiedy Polska dwukrotnie zaszczepi 50% populacji?





# Prognozy na 2021: PKB ryzyko w dół, cel CPI osiągnięty w styczniu

## W 2021 PKB wzrośnie o 4,5% r/r i odrobi straty z pandemii:

- dalszy spadek PKB (kw/kw) w I kwartale 2021 - sezonowość zwykłej grypy, wolne szczepienia, lockdowny w Eurolandzie, brak efektu „Brexit”;
- indeks ING WAI pokazuje, że w styczniu w Polsce średnia aktywność była zbliżona do grudniowej, a na początku lutego nawet lekko wzrosła; w Niemczech dużo gorzej – bardzo słaby I kwartał 2021;
- niektórzy partnerzy handlowi (UK-lider szczepień) zanotują odbicie już w II kwartale 2021, inni (Euroland) później – na przełomie II-III kwartału 2020;
- lepsza sytuacja poza Eurolandem sprzyja eksportowi (w grudniu eksport towarów +2,3% r/r, a jego poziom powyżej tego sprzed pandemii), rosną nowe zamówienia w przemyśle;
- przesunięcie wzrostu w kierunku przemysłu z konsumpcji usług wspiera PKB w Polsce (polska gospodarka wciąż bardziej produkcyjna);
- zakładamy, że rządy będą znosić ograniczenia gdy zaszczepione zostaną szczególnie wrażliwe części populacji.

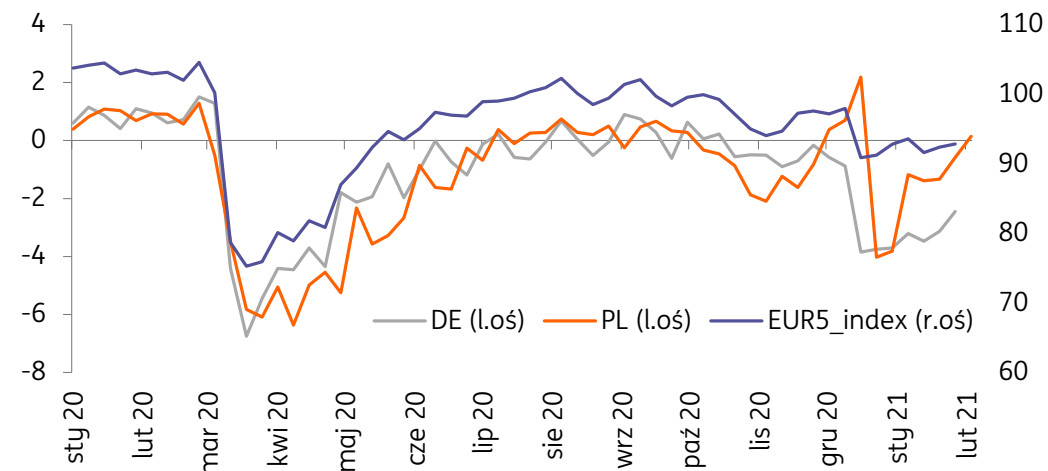
## Niekorzystna struktura PKB w Polsce (proinflacyjna, nierozwojowa):

- zakładamy odbicie konsumpcji wraz ze zniesieniem ograniczeń;
- najniższy w historii udział inwestycji prywatnych w PKB ogranicza wzrost produktywności, co mogłoby łagodzić cenową presję popytu.

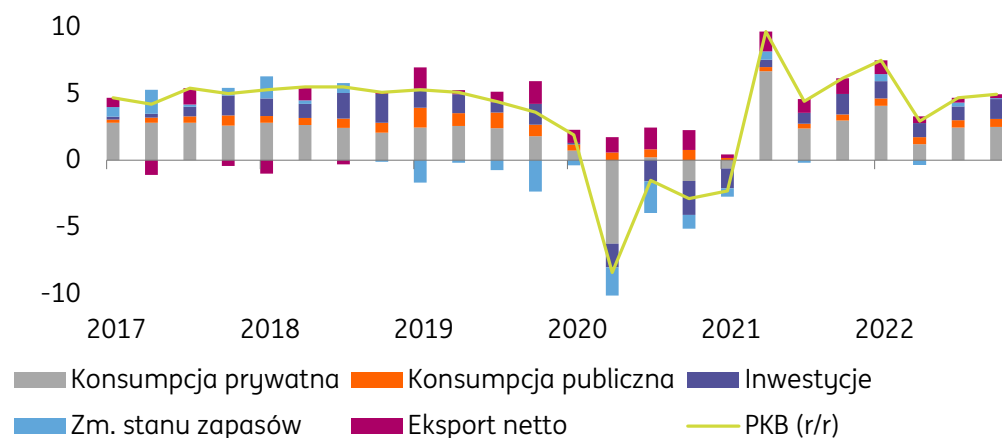
## Bilans ryzyka dla wzrostu w 2021:

- zagrożenia: nowe fale pandemii, wolne otwieranie gospodarek, niskie inwestycje prywatne, opóźnione uruchomienie Funduszu Odbudowy, eskalacja konfliktu USA-Chiny, koszty pracy, słabszy efektu odroczonego popytu niż w 2020 roku.
- szanse: przyspieszenie szczepień od II kwartału 2021, nowe programy rządowe w Polsce i u partnerów handlowych, niski udział w PKB branż wrażliwych (motoryzacji, turystyki).

Indeks aktywności WAI ING



Struktura wzrostu PKB w Polsce (%)



# Polityka budżetowa: duża tarcza anty-kryzysowa w 2020

Nowe fundusze UE popłyną szerokim strumieniem dopiero od 2022

## Polska program fiskalny był stosunkowo duży i szybko wdrożony:

- polska „tarcza” fiskalna (6,7% PKB) należała do największych w Europie – tylko Niemcy i Wielka Brytania zmobilizowały większe pakiety;
- prawie 60% polskiej tarczy finansowej stanowiły wydatki publiczne (np. postojowe, dopłaty do wynagrodzeń, bezzwrotne mikropożyczki i częściowo bezzwrotne wsparcie PFR) lub utracone dochody ze składek ZUS; wiele krajów zmobilizowało głównie pożyczki i gwarancje;
- polski pakiet antykryzysowy został szybko wdrożony, także dzięki współpracy z sektorem bankowym przy Tarczy Finansowej PFR.

## Wsparcie publiczne miało charakter uniwersalny, a nie selektywny:

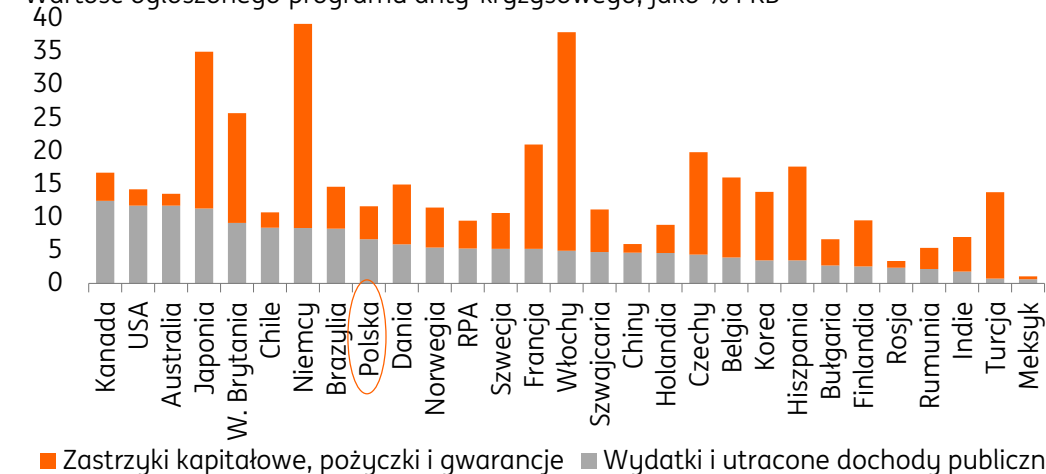
- uniwersalne wsparcie dla sektora MŚP w czasie wiosennego lockdownu, nakierowane na przetrwanie firm i podtrzymanie wydatków konsumpcyjnych w krótkim okresie;
- niektóre kraje, np. Niemcy, powiązały wsparcie anty-kryzysowe z realizacją długofalowych celów np. rozwoju elektromobilności, OZE;
- skromniejsze i selektywne (branżowe) wsparcie jesienią i zimą.

## Dostęp do nowych funduszy UE pomoże odbić inwestycjom (od 2022):

- dostęp do grantów i preferencyjnych pożyczek z Funduszu Odbudowy będzie m.in. wspierał inwestycje na transformację zieloną (przy zaostreniu celów klimatycznych UE) i cyfryzację;
- Krajowy Program Odbudowy (projekt oczekiwany dopiero w marcu) będzie podstawą do wypłat środków UE.

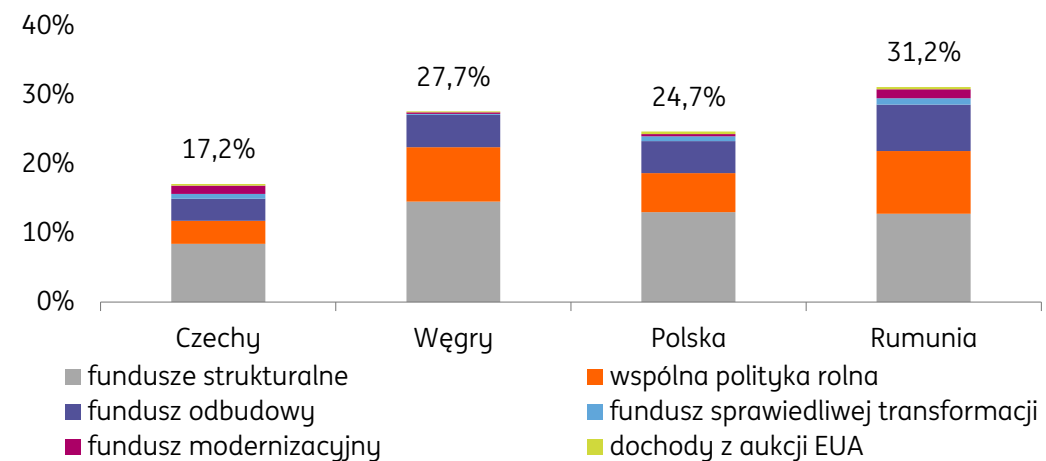
## Polska ogłosiła duży pakiet fiskalny na tle krajów UE

Wartość ogłoszonego programu anty-kryzysowego, jako % PKB



## Fundusze unijne szansą na zieloną transformację

Potencjalne finansowanie z grantów unijnych w 2021-21, jako % PKB



# Polityka monetarna: NBP bliżej ECB niż banków w regionie

## EBC – utrzymanie akomodacyjnej polityki do 2023:

- brak zmian stóp procentowych przed 2023;
- dalszy skup aktywów w ramach APP i PEPP nakierowanego na stabilizację rynków długu (w 2020 wzrost aktywów o ok. połowę);
- utrzymanie długoterminowych REPO (TLTRO), o bardziej atrakcyjnych warunkach, nakierowaną na poprawę płynności sektora finansowego.

## Narodowy Bank Węgier (NBH) wspiera politykę fiskalną:

- w 2020 w odpowiedzi na szok pandemii ściął stopy, jednak później dokonał korygującej podwyżki stopy depozytowej o 15p.b.;
- polityka „wait and see” w 2021, mimo spodziewanego przyspieszenia inflacji i słabej waluty.

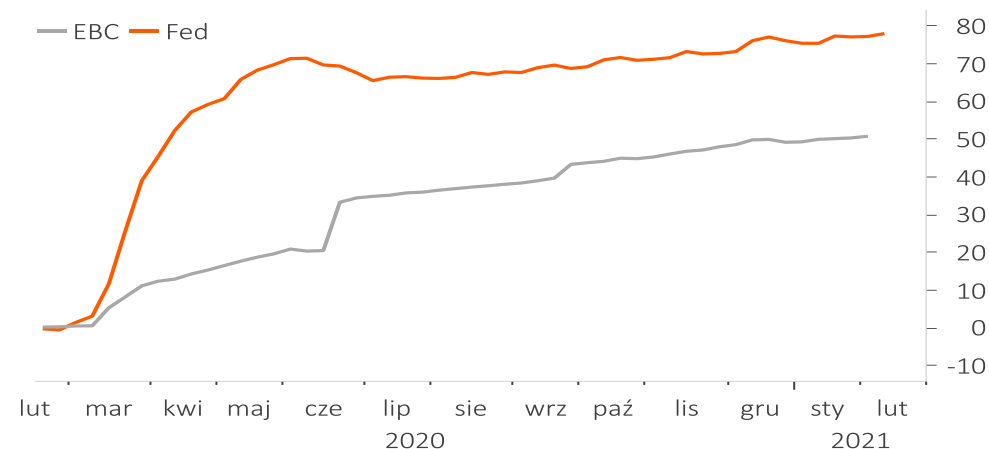
## Narodowy Bank Czeski (CNB) najbardziej jastrzębim bankiem w regionie:

- najnowsza projekcja CNB sugeruje 3-4 podwyżki stóp jeszcze w 2021;
- trudna sytuacja epidemiologiczna i niepewne perspektywy makro na początku 2021 sugerują raczej 2 podwyżki stóp w tym roku.

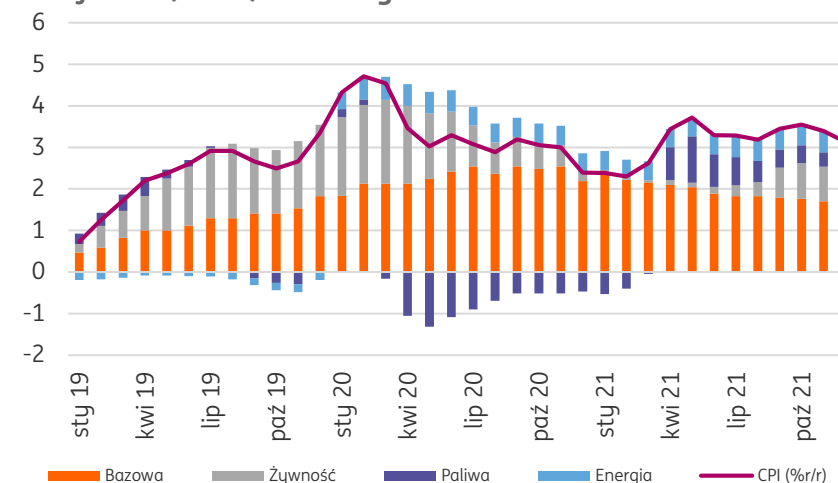
## NBP – stabilne stopy procentowe i dalszy skup obligacji:

- ewentualnie dalsze interwencje walutowe dla powstrzymania nadmiernej aprecjacji złotego i wsparcia eksportu;
- niezmiennione stopy procentowe co najmniej do końca 2022;
- skup obligacji w 2021 w celu wsparcia finansowania programów fiskalnych rządu.

Aktywa EBC i Fed – zmiana (%) od 2019



Inflacja CPI (% r/r) i wkłady





A young boy in a blue and green jacket is pulling a sled on a frozen lake. The sled is carrying another child in a blue and orange jacket. The background shows other people ice skating on the frozen lake under a clear blue sky.

**Rozwój działalności**





# Stawiamy na edukację naszych klientów

IV kwartał 2020 roku poświęciliśmy w dużej mierze wsparciu i edukacji naszych klientów organizując m.in. otwarte webinary z udziałem szczych ekspertów. Z webinarów i wydarzeń, które miały miejsce w tym kwartale warto wymienić:

- [„Czy musisz zwracać całą dotację z PFR?”](#)
- [„Roboty zdalne do pomocy”](#)
- [„Prosty język – ma się rozumieć”](#)
- [„Radykalne zmiany cen energii dla firm od 2021r. - wpływ nowej opłaty mocowej na konkurencyjność biznesu”](#)

Byliśmy też partnerami w ważnych inicjatywach:

- [Olimpiady Zwolnieni z Teorii](#)
- [Open Eyes Economy Summit](#)

Zapisy z wybranych wydarzeń i webinarów są dostępne na [naszym kanale YouTube](#).

# Bankowość detaliczna

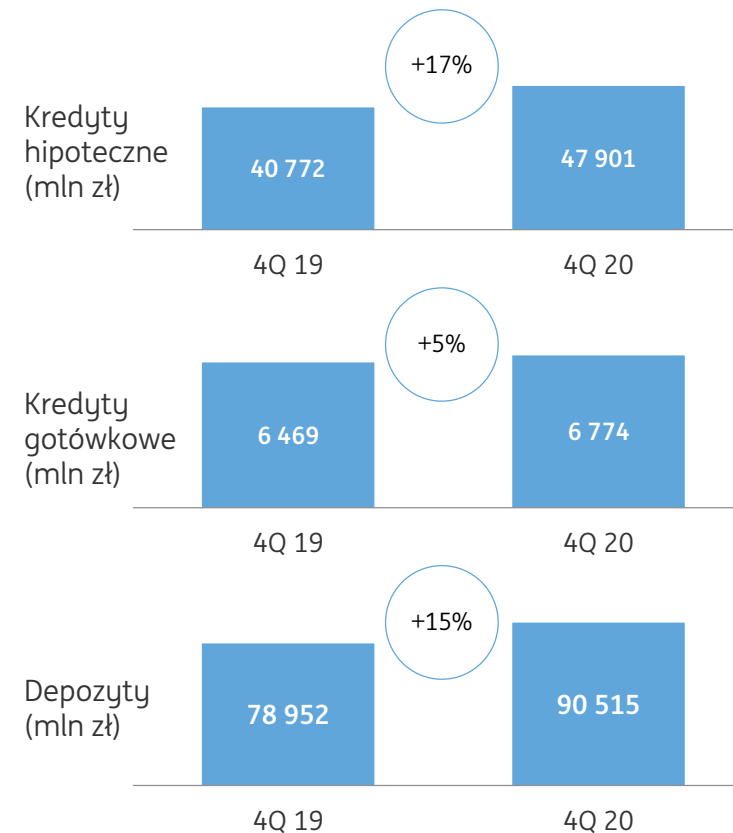
## Transakcyjność klientów

- Prowadzimy 3,4 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W IV kwartale 2020 roku nasi klienci indywidualni wykonali o +11% r/r więcej przelewów, łącznie 110,0 mln (99,96% elektronicznie), z czego 34,2 mln przelewów w bankowości mobilnej (+32% r/r) ...
- ... o 81% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 17,4 mln), ...
- ... tyle samo transakcji kartami debetowymi (łącznie 189,3 mln) ...
- ... oraz o 43% r/r mniej transakcji w oddziale (łącznie 0,4 mln).

## Finansowanie

- Portfel należności detalicznych wzrósł o 7,5 mld zł r/r oraz o 2,1 mld zł kw/kw do 55,8 mld zł
- Udzieliliśmy w IV kwartale 2020 roku 3,7 mld zł kredytów hipotecznych (+15% r/r), w tym 706 mln zł na stałą stopę (-54% r/r)
- 12,6% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych denominowanych w PLN
- Udzieliliśmy w IV kwartale 2020 roku 834 mln zł pożyczek gotówkowych (-8% r/r) ...
- ... z czego 83% sprzedaży to kanały internetowe

## Przyrost wolumenów



# Bankowość korporacyjna

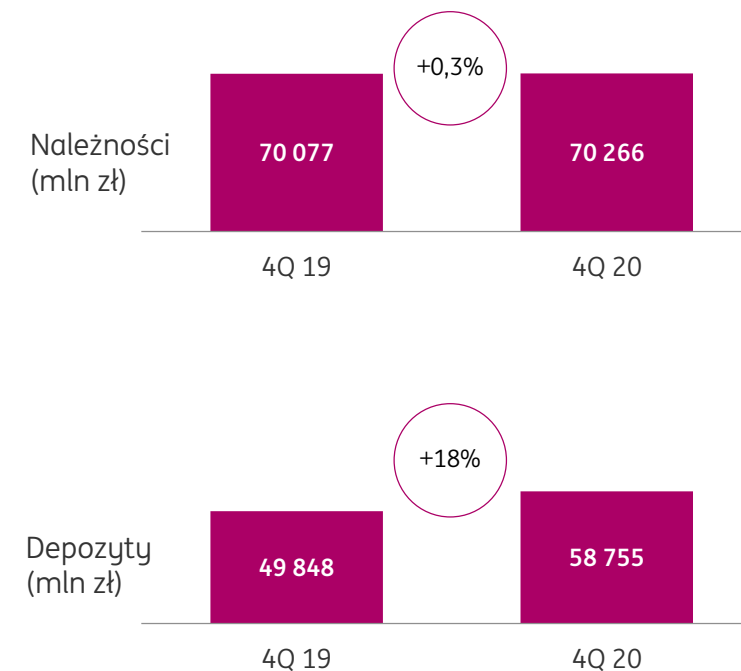
## Transakcyjność klientów

- Obsługujemy 485,9 tys. klientów korporacyjnych, z czego 408,0 tys. to przedsiębiorcy, 74,4 tys. to średnie i duże firmy a 3,5 tys. to klienci strategiczni
- W IV kwartale 2020 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 22,7 mln przelewów (+6% r/r), z czego 1,6 mln w bankowości mobilnej (+40% r/r)
- Zainstalowaliśmy łącznie 26,8 tys. terminali płatniczych; przeprosowaliśmy 7,8 mln transakcji w IV kwartale 2020 roku (+24% r/r)
- 2 686 sklepów z aktywną bramką płatniczą imoje (+1 417 od początku roku), z czego 504 sklepów z płatnościami Twisto (+204 od początku roku)

## Finansowanie

- Portfel należności korporacyjnych (łącznie z leasingiem i faktoringiem) wynosi 70,3 mld zł (stabilnie r/r)
- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 143 mln zł r/r (+2% r/r) do poziomu 6,8 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 259 mln zł r/r (+1% r/r) do poziomu 39,1 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych spadł o 213 mln zł r/r (-1% r/r) do poziomu 24,4 mld zł

## Przyrost wolumenów







**Wstępne wyniki finansowe  
za IV kwartał 2020 roku**



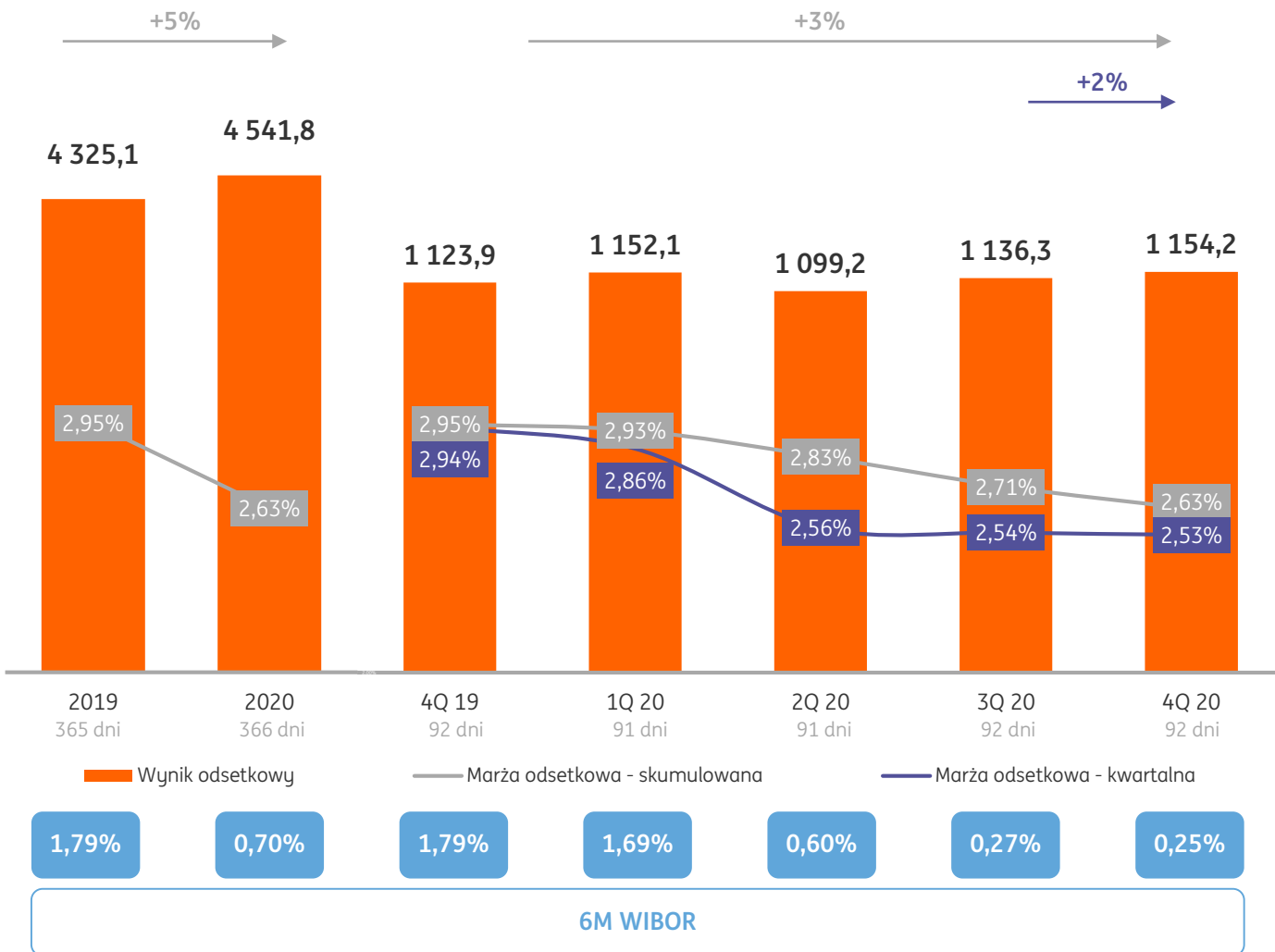
# Wstępne wyniki finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

<i>mln zł</i>	4Q 2019	3Q 2020	4Q 2020	zmiana r/r	zmiana % r/r	2019	2020	zmiana r/r	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	1 123,9	1 136,3	1 154,2	+30,3	+3%	4 325,1	4 541,8	+216,7	+5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	336,4	393,6	431,7	+95,3	+28%	1 340,5	1 528,4	+187,9	+14%
Pozostałe przychody	26,5	22,2	17,9	-8,6	-32%	130,8	160,5	+29,7	+23%
<b>Przychody ogółem</b>	<b>1 486,8</b>	<b>1 552,1</b>	<b>1 603,8</b>	<b>+117,0</b>	<b>+8%</b>	<b>5 796,4</b>	<b>6 230,7</b>	<b>+434,3</b>	<b>+7%</b>
Koszty ogółem	590,8	666,7	682,3	+91,5	+15%	2 497,4	2 762,5	+265,1	+11%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>896,0</b>	<b>885,4</b>	<b>921,5</b>	<b>+25,5</b>	<b>+3%</b>	<b>3 299,0</b>	<b>3 468,2</b>	<b>+169,2</b>	<b>+5%</b>
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	164,4	145,3	322,5	+158,1	+96%	605,5	1 074,9	+469,4	+78%
Podatek bankowy	113,6	122,0	122,5	+8,9	+8%	435,7	481,6	+45,9	+11%
Zysk brutto	618,0	618,1	476,5	-141,5	-23%	2 257,8	1 911,7	-346,1	-15%
Podatek dochodowy	167,7	177,9	162,6	-5,1	-3%	599,1	574,1	-25,0	-4%
<b>Zysk netto</b>	<b>450,3</b>	<b>440,2</b>	<b>313,9</b>	<b>-136,4</b>	<b>-30%</b>	<b>1 658,7</b>	<b>1 337,6</b>	<b>-321,1</b>	<b>-19%</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	16,87%	18,64%	18,72%	+1,85 p.p.	-	16,87%	18,72%	+1,85 p.p.	-
Współczynnik kapitału Tier 1	14,41%	16,04%	16,09%	+1,68 p.p.	-	14,41%	16,09%	+1,68 p.p.	-
ROE (%)*	11,6%	8,7%	7,6%	-4,0 p.p.	-	11,6%	7,6%	-4,0 p.p.	-
ROE po korekcie o MCFH (%)*	12,8%	10,6%	9,4%	-3,5 p.p.	-	12,8%	9,4%	-3,5 p.p.	-
Wskaźnik koszty/przychody (%)	39,7%	43,0%	42,5%	+2,8 p.p.	-	43,1%	44,3%	+1,3 p.p.	-

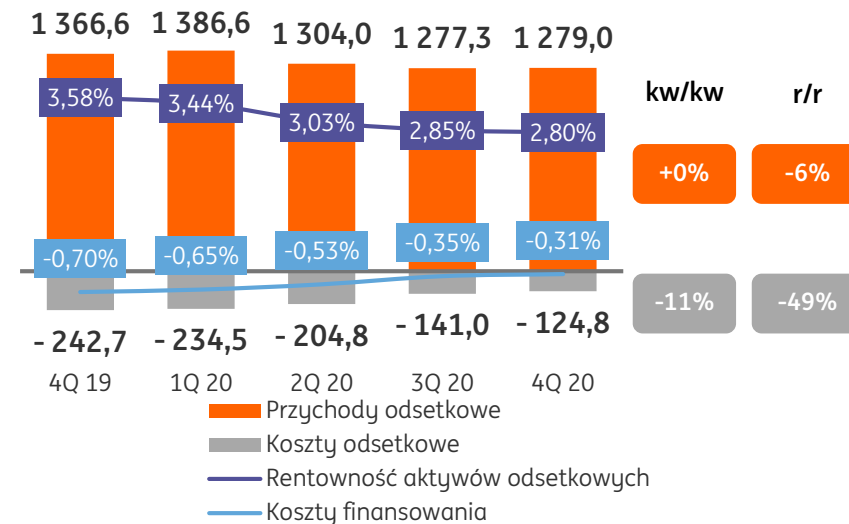
\*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów

# Wynik odsetkowy

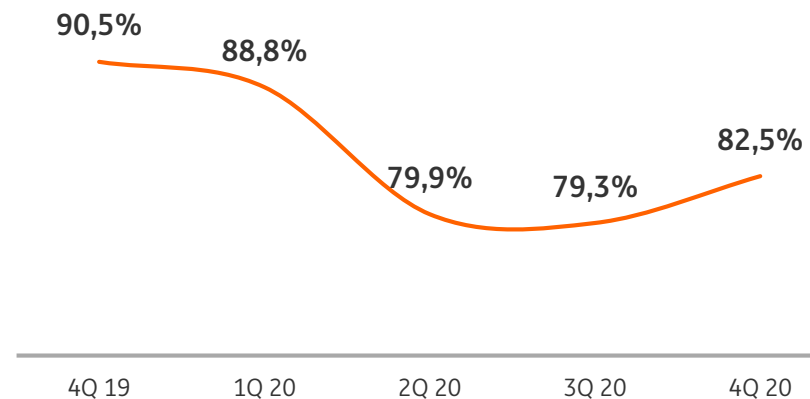
Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)

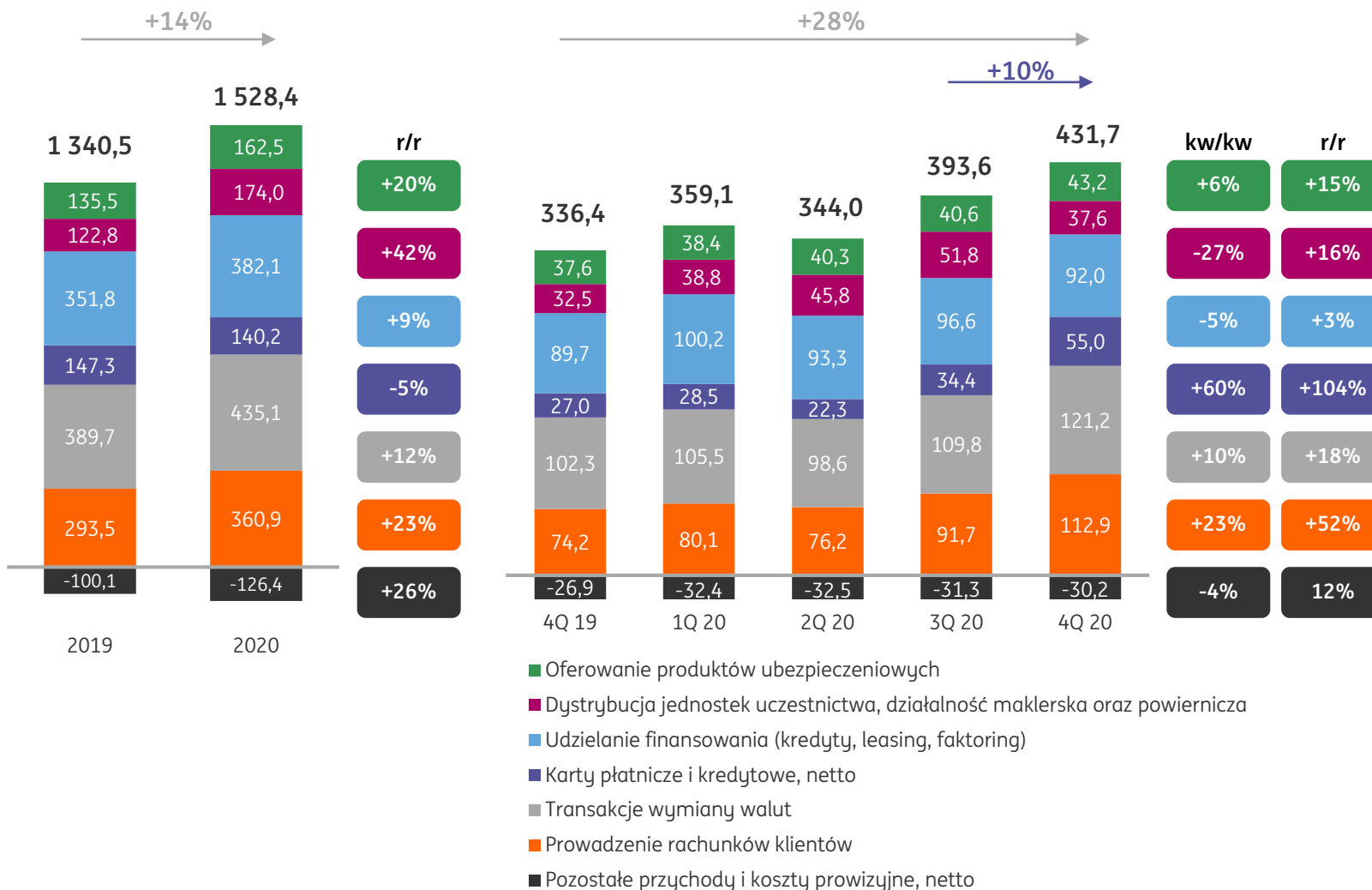


Wskaźnik kredytów do depozytów



# Wynik z tytułu opłat i prowizji

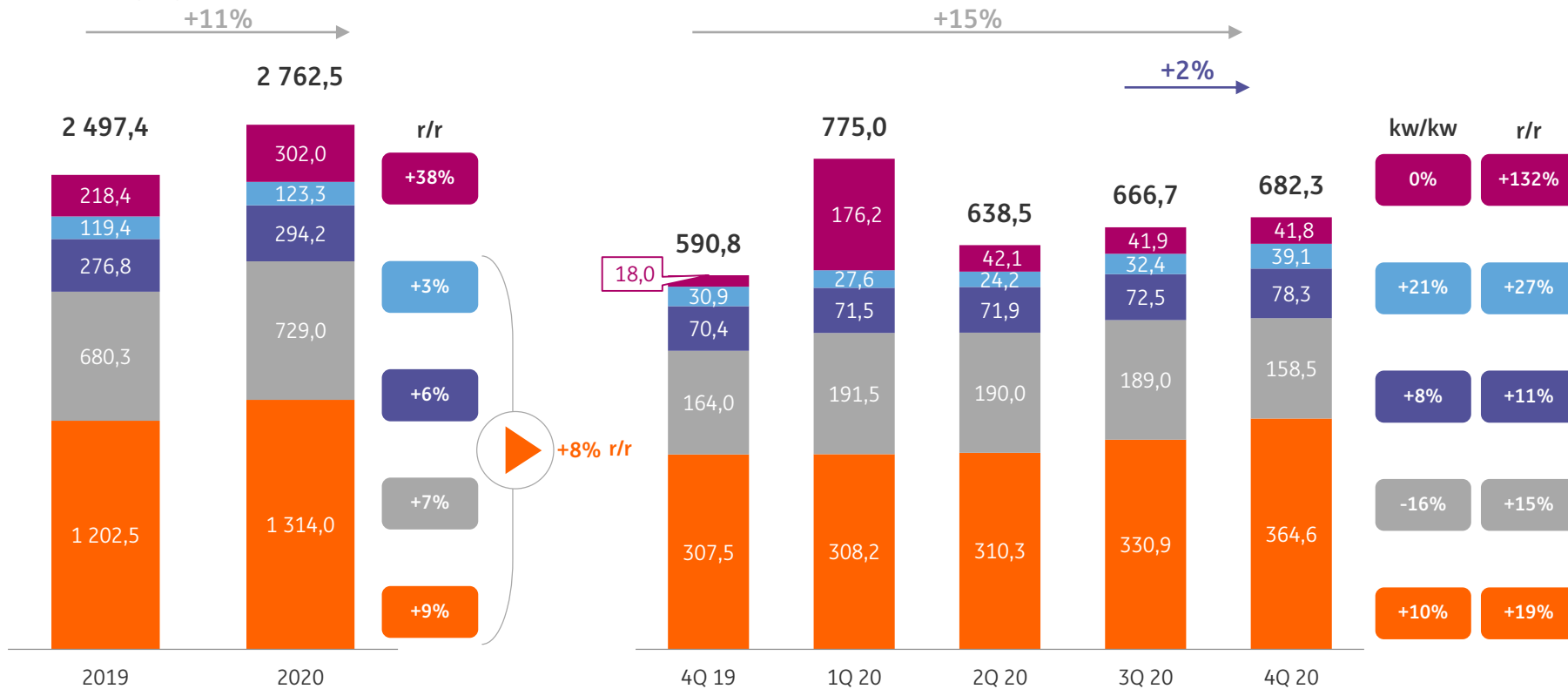
Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)



- Wzrost wyniku na transakcjach wymiany walut to konsekwencja wysokich obrotów naszych klientów.
- Przyrost wyniku za prowadzenie rachunków wynika przede wszystkim z rewizji TOiP w segmencie korporacyjnym.
- Poprawa wyniku na kartach płatniczych i kredytowych w IV kwartale 2020 roku to efekt jednorazowych rozliczeń z partnerami.
- Kwartalny spadek wyniku na działalności maklerskiej to konsekwencja działań po awarii ING Makler w grudniu 2020 roku.

# Koszty ogółem

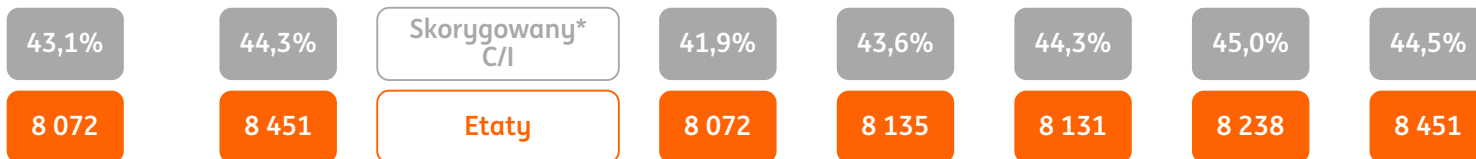
Koszty ogółem (mln zł)



- Koszty osobowe IV kwartale 2020 roku uwzględniają 29,4 mln zł rezerwy na kontynuację projektu optymalizacji detalicznej sieci dystrybucji.

- 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)

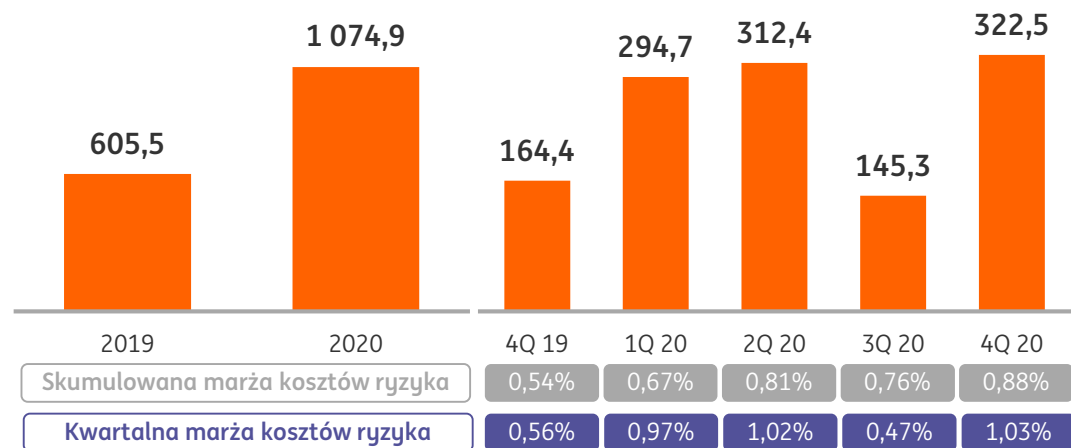


\*Skorygowane o rozłożenie na 4 kwartały opłaty na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji



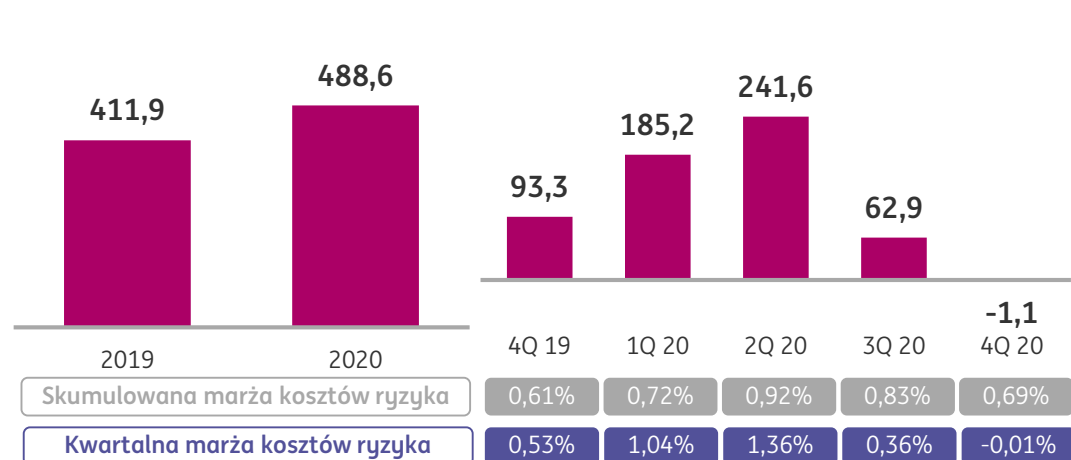
# Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

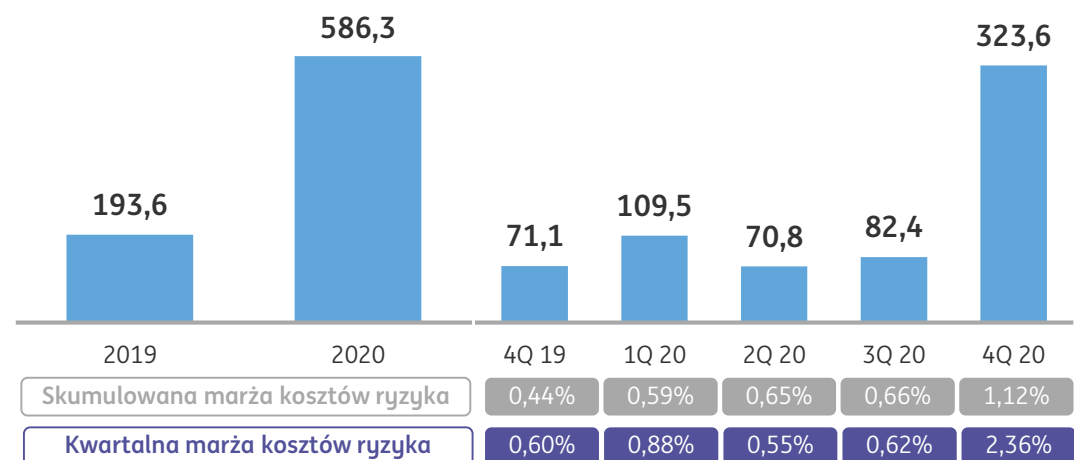


mln zł	1Q 20	2Q 20	3Q 20	4Q 20	2020
Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy					
Segment detaliczny	49,5	-24,1	30,5	-4,0	51,9
Segment korporacyjny	97,2	173,8	12,3	-92,7	190,6
<b>Razem</b>	<b>146,7</b>	<b>149,7</b>	<b>42,8</b>	<b>-96,6</b>	<b>242,5</b>
Koszty ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych					
Segment detaliczny	0,0	10,2	20,2	239,9	270,3

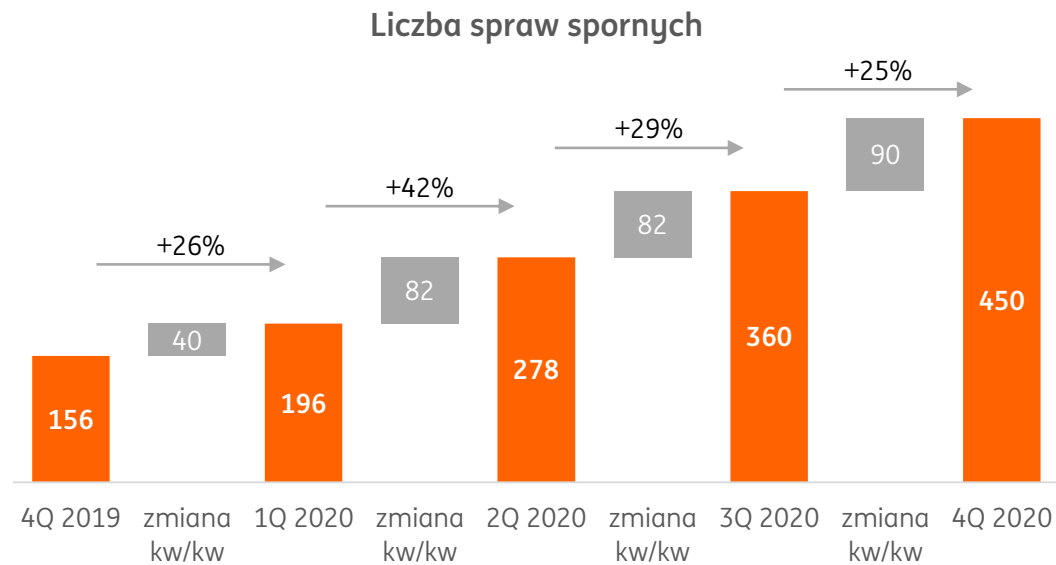
Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



Segment bankowości detalicznej (mln zł)

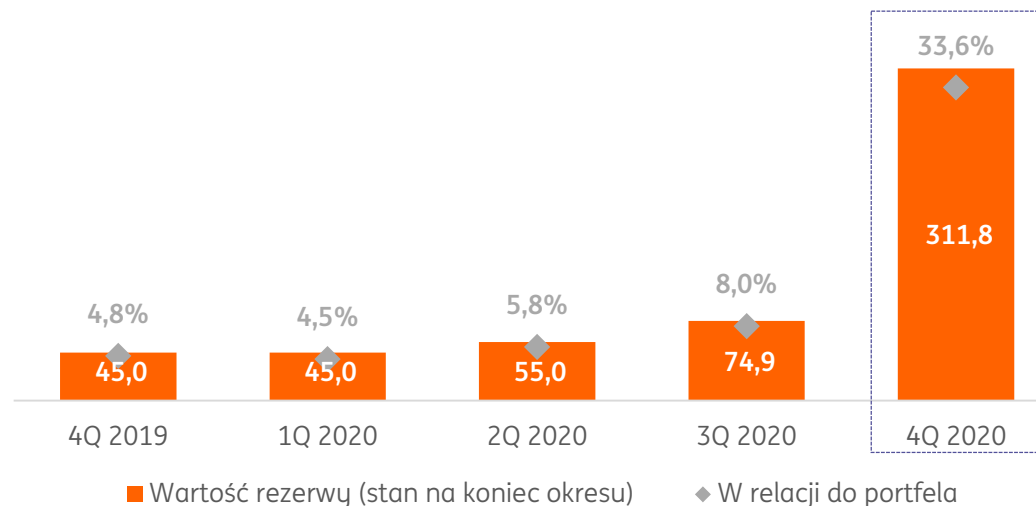


# Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

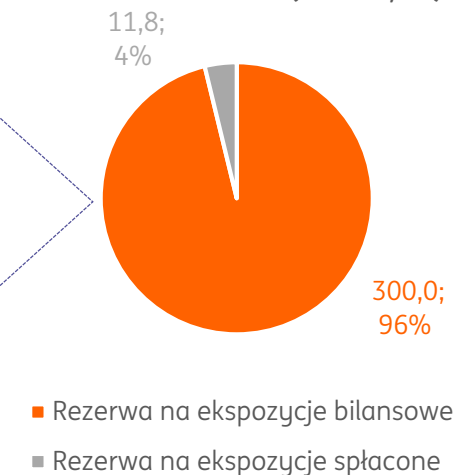


- W IV kwartale 2020 roku zmieniono założenia w modelu szacowania rezerw na ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych, w tym m.in.:
  - uwzględniono nowy scenariusz oparty na ugodach, który jest zgodny z propozycją przedstawioną w grudniu 2020 przez KNF, oraz
  - zwiększono liczbę prognozowanych spraw spornych, które mogą zakończyć się unieważnieniem umowy.
- Bank zmienił prezentację rezerwy na ryzyko prawne walutowych aktywnych kredytów hipotecznych; jest ona teraz korektą wartości bilansowej brutto.

Saldo rezerw na sprawy sporne (mln zł; %)



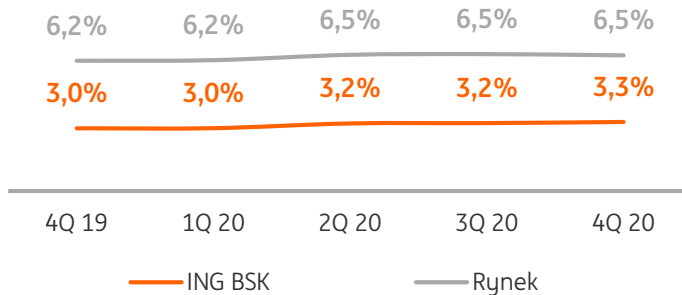
Struktura stanu rezerwy na koniec 2020 roku (mln zł; %)



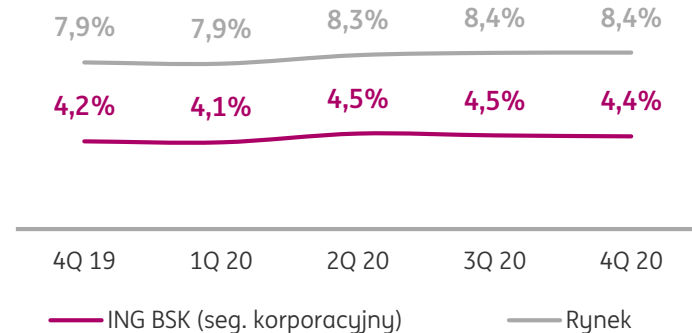
# Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

## Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

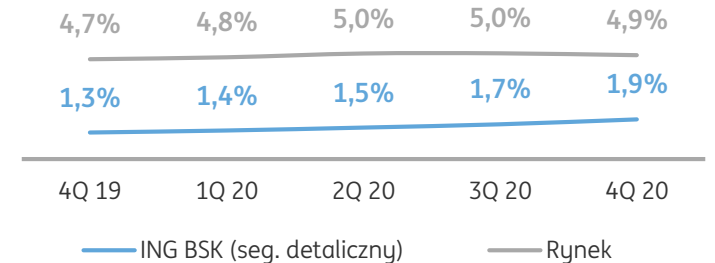
### Dane skonsolidowane ING BSK



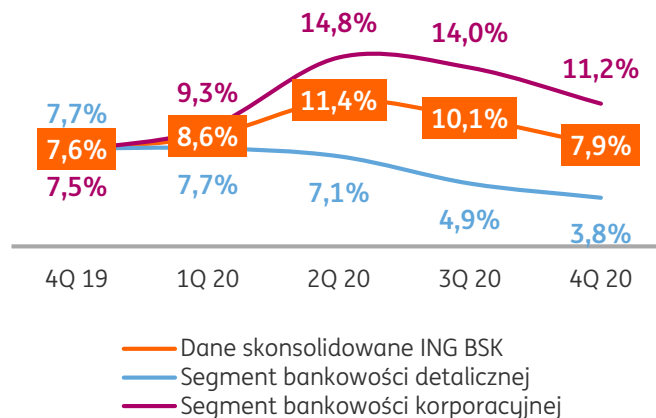
### Segment bankowości korporacyjnej



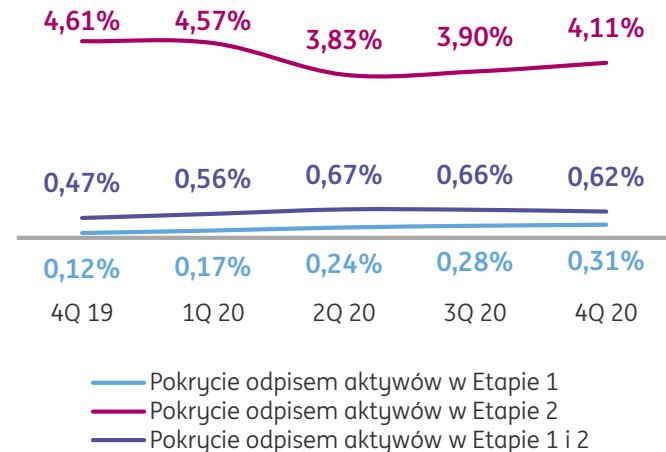
### Segment bankowości detalicznej



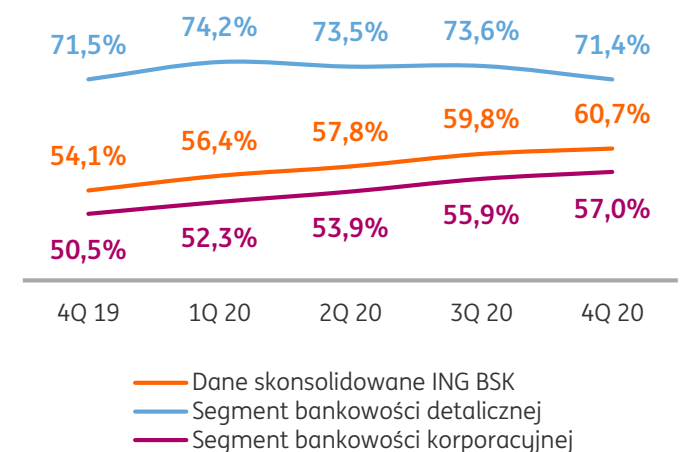
## Udział Etapu 2 w portfelu brutto



## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



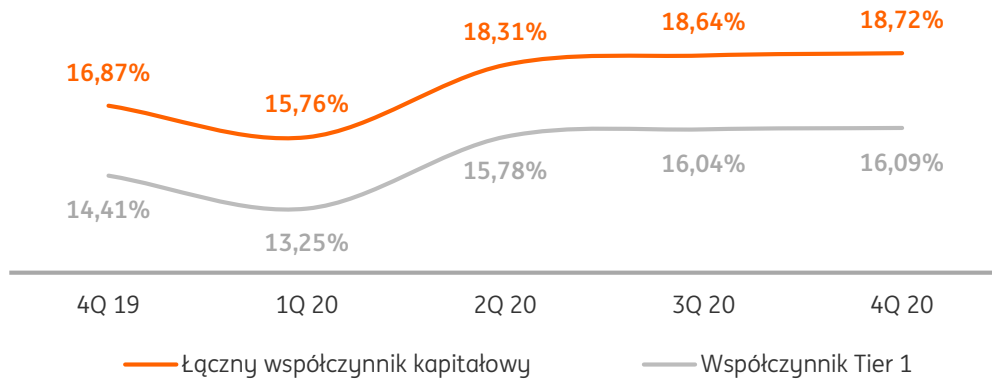
## Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF; kredyty nieregularne = Etap 3 + POCl

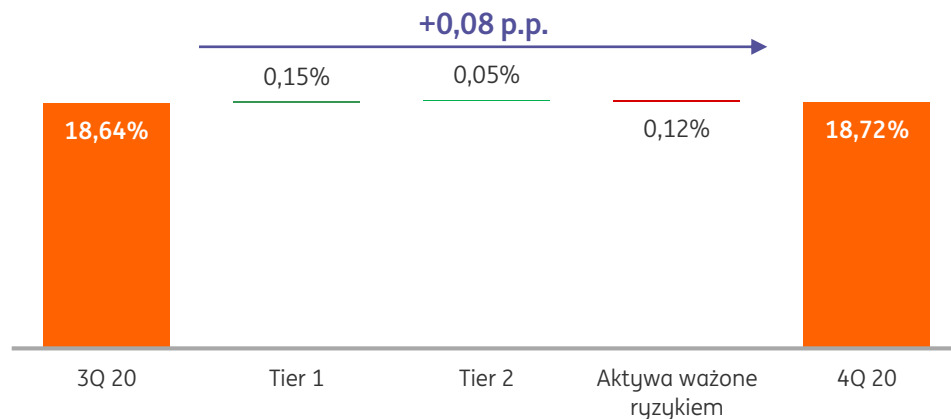
# Adekwatność kapitałowa

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy oraz wymogi kapitałowe ogółem

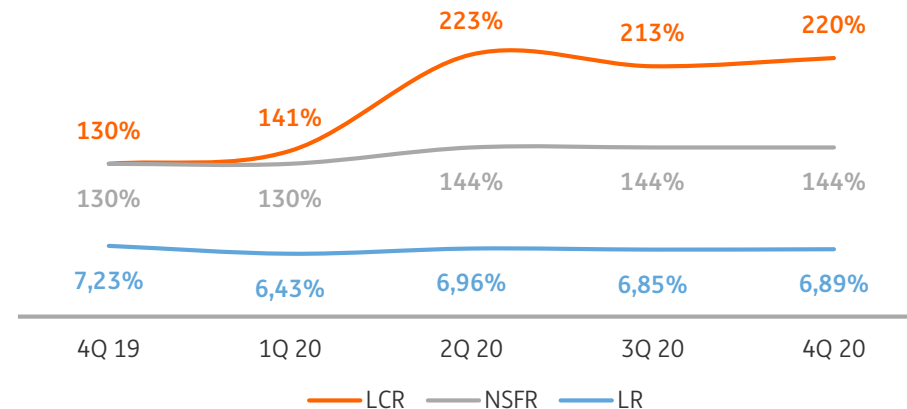


- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 są odpowiednio 7,72 p.p. i 7,09 p.p. powyżej minimalnych wymogów kapitałowych dla ING BSK, które wynoszą odpowiednio 11,002% i 9,002%.
- Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby odpowiednio 18,48% i 15,69%, gdyby ING BSK nie stosował okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9.

Skonsolidowany, łączny współczynnik kapitałowy – dekompozycja zmiany kw/kw



Pozostałe wskaźniki kapitałowe i płynnościowe



A woman wearing a white winter jacket, dark pants, and a brown fur hat is falling into a deep snowdrift. She is smiling and looking towards the camera. Her right leg is raised in the air, and her left leg is bent. Snow is falling around her, creating a dynamic and joyful scene. An orange rounded rectangle with white text is overlaid on the left side of the image.

Załączniki

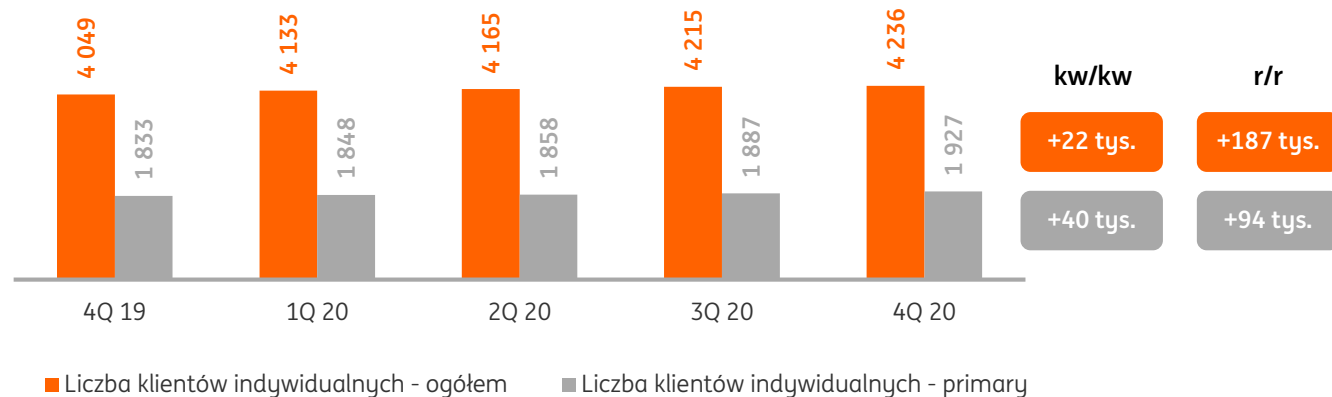


**Bankowość detaliczna**

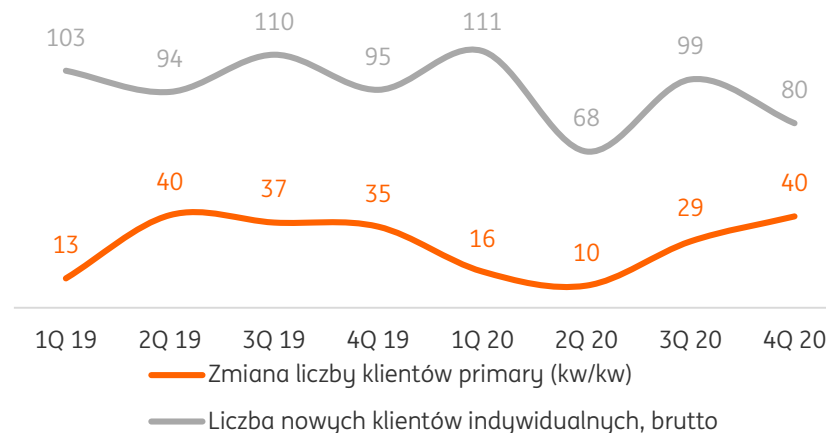
# Baza klientów bankowości detalicznej

## 4,2 mln klientów indywidualnych

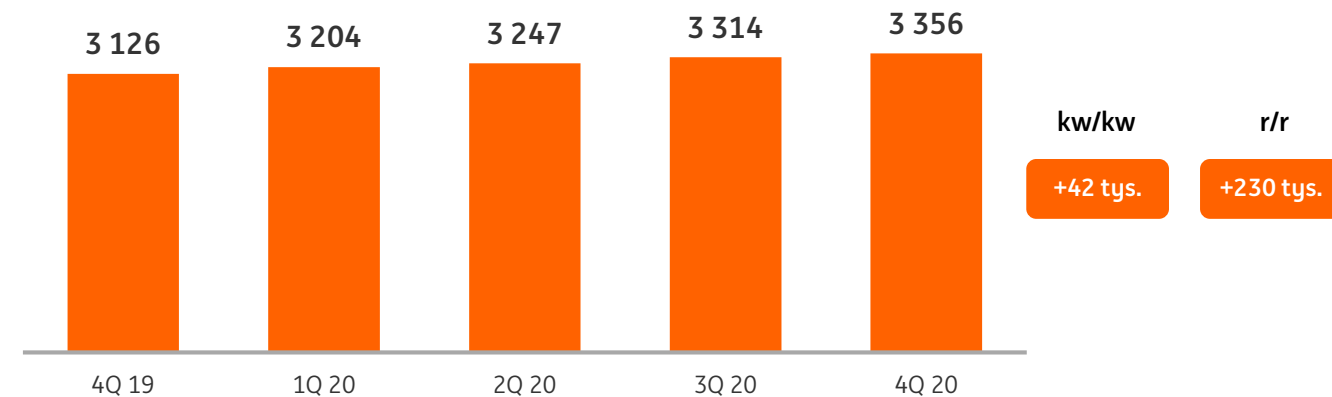
Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Akwizycja klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



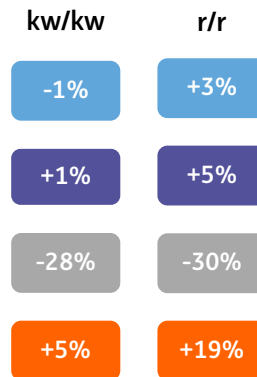
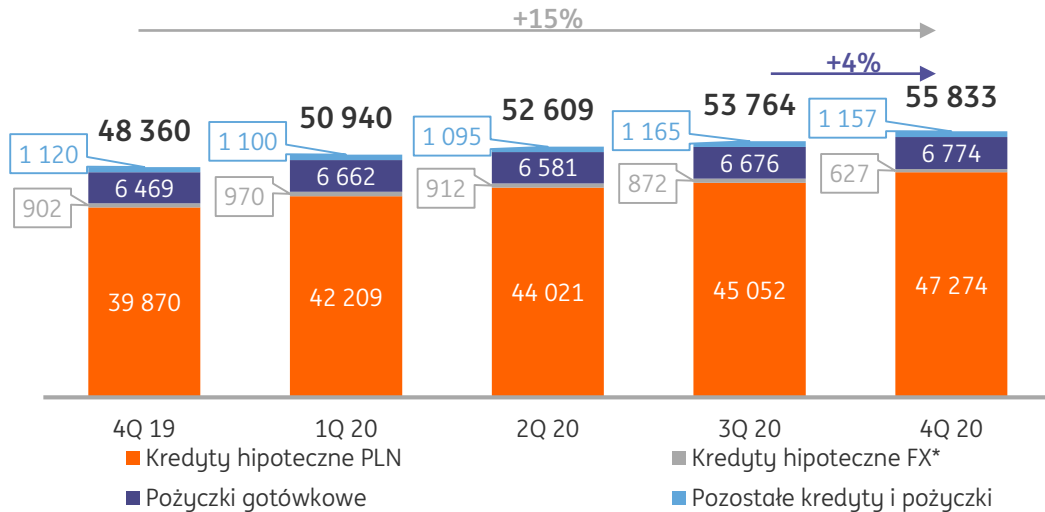
Uwaga: rachunki bieżące w PLN

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

- 85% rachunków bieżących to Konta Direct
- W IV kwartale 2020 roku klienci założyli **142,5 tys. profili zaufanych** – łącznie jest ich już **1,6 mln**. Klienci podpisali za ich pomocą **755,5 tys. dokumentów** w IV kwartale 2020 roku
- W IV kwartale 2020 roku nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem **8,8 tys. wniosków o 500+** oraz **8,5 tys. wniosków o 300+**

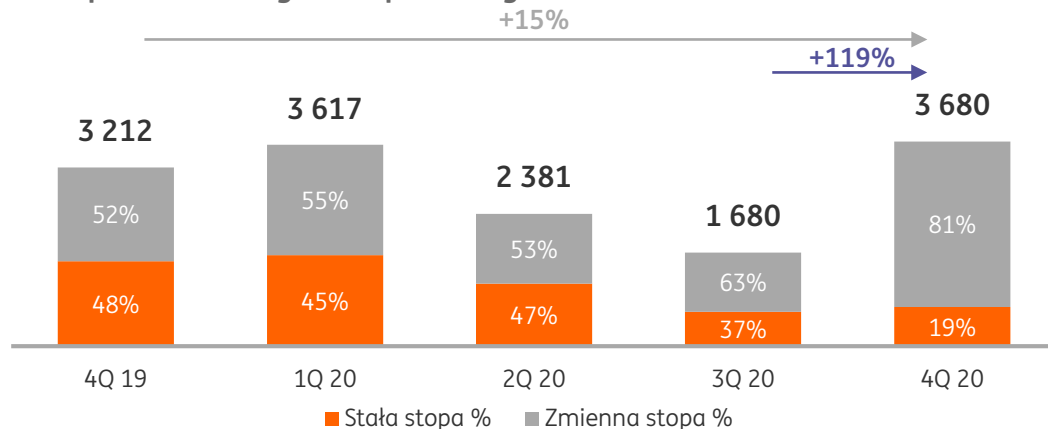
# Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

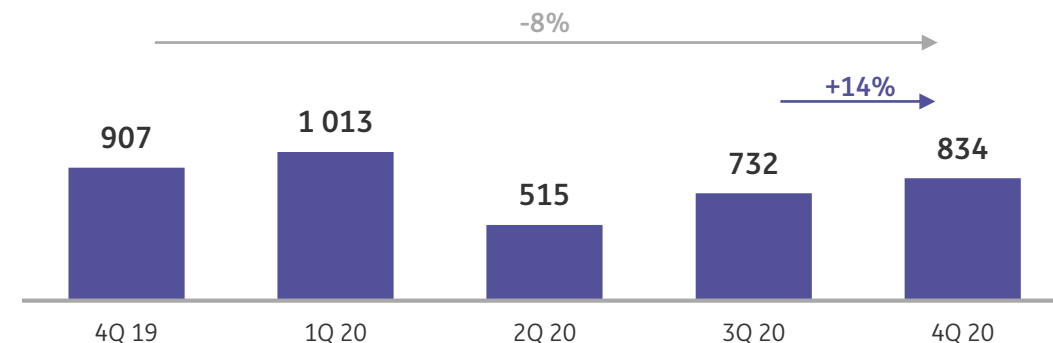


- 834 mln zł pożyczek gotówkowych udzielonych klientom indywidualnym w IV kwartale 2020 roku (-8% r/r)
- 3,7 mld zł kredytów hipotecznych udzielonych w IV kwartale 2020 roku (+15% r/r), co przekłada się na 22,9% udziału w rynku
  - w tym 0,7 mld zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (7,2 mld zł od wprowadzenia produktu)
- 12,6% udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; 9,6% w kredytach hipotecznych ogółem (IV kwartał 2020 roku)

Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)

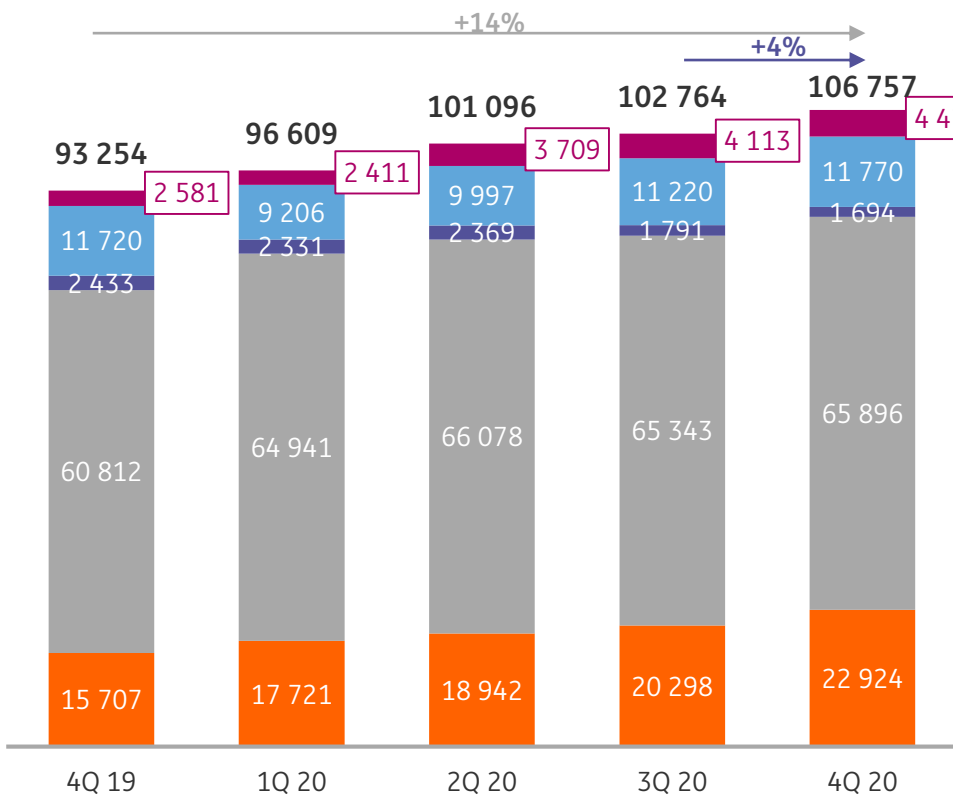


\*Walutowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, która wynosiła 35,3 mln zł w 4Q 19 i w 1Q 20, 42,4 mln zł w 2Q 20, 62,3 mln zł w 3Q 20 oraz 300,0 mln zł w 4Q 20

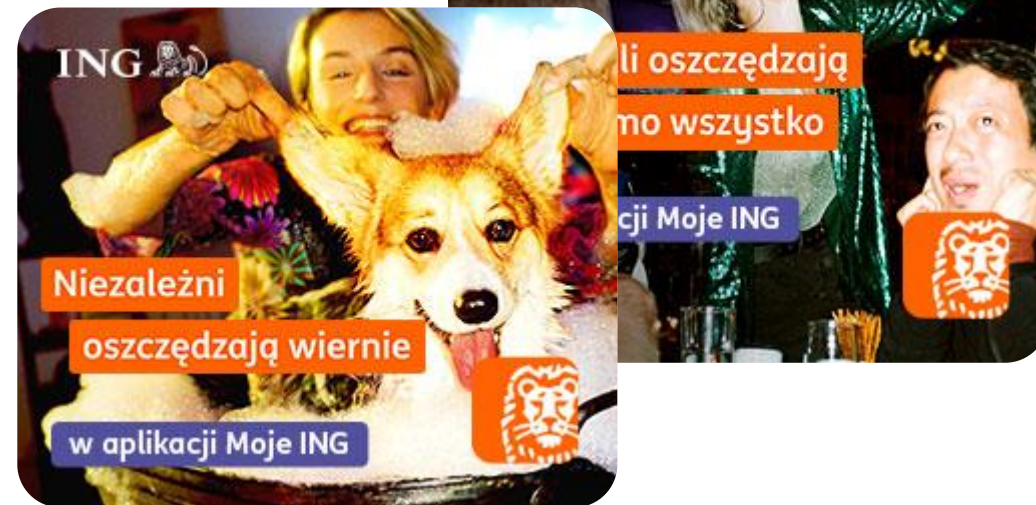
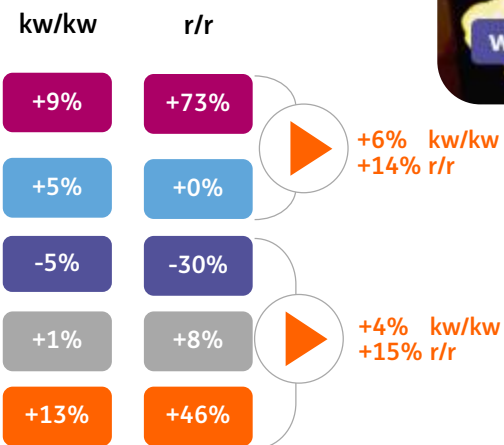


# Oszczędności i inwestycje

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 IV kwartału 2020 roku prowadzimy **133,6 tys. kont maklerskich (+42,7 tys. lub 47% r/r)**, w samym IV kwartale 2020 roku wzrost wyniósł 8,7 tys. rachunków
- **Obroty** naszego biura na rynku akcji w IV kwartale 2020 roku wyniosły **10,2 mld zł, o 40% więcej kw/kw** oraz o **594% r/r**
- **109,7 tys. klientów** banku **regularnie inwestuje**
- W IV kwartale 2020 roku **38,6% 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 **719,6 tys. kart mobilnych** (+10% kw/kw, +65% r/r)

~ **2 127 tys. klientów indywidualnych z aktywnym BLIKIEM**, z czego 847 tys. wykonało transakcje w IV kwartale 2020 roku (+13% kw/kw, +52% r/r)

~ **17,4 mln transakcji BLIKIEM w IV kwartale 2020 roku** (+26% kw/kw, +81% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **14,4 mln transakcji w Internecie** (+34% kw/kw, +93% r/r)

~ **1 922 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** (+3% kw/kw, +20% r/r)

~ **1 294 tys. użytkowników „mobile only”** (+3% kw/kw, +20% r/r)

~ **34,2 mln przelewów** w bankowości mobilnej w IV kwartale 2020 roku (+8,3 mln r/r, +32% r/r)

W IV kwartale 2020 roku **sprzedaliśmy 83% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe** (81% w IV kwartale 2019 roku)

**2,3 mln**

aktywnych  
klientów  
bankowości  
mobilnej

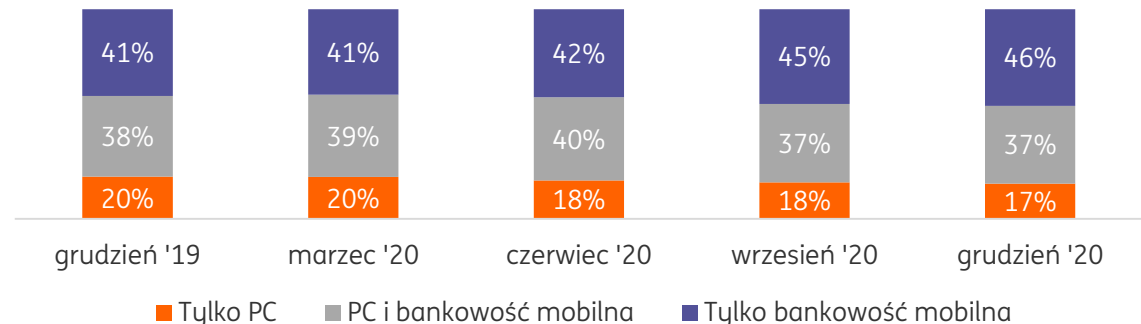
### Fizyczna sieć dystrybucji

290 oddziałów ze strefami samoobsługowymi (317 na koniec 2019 roku), w tym 155 bez obsługi kasowej (147 przed rokiem)

1 001 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (w tym 827 recyklerów), z czego 837 to urzędzenia bezstykowe

63 punktów ING Express w centrach handlowych

Sposób korzystania z bankowości internetowej (na podstawie liczby użytkowników)



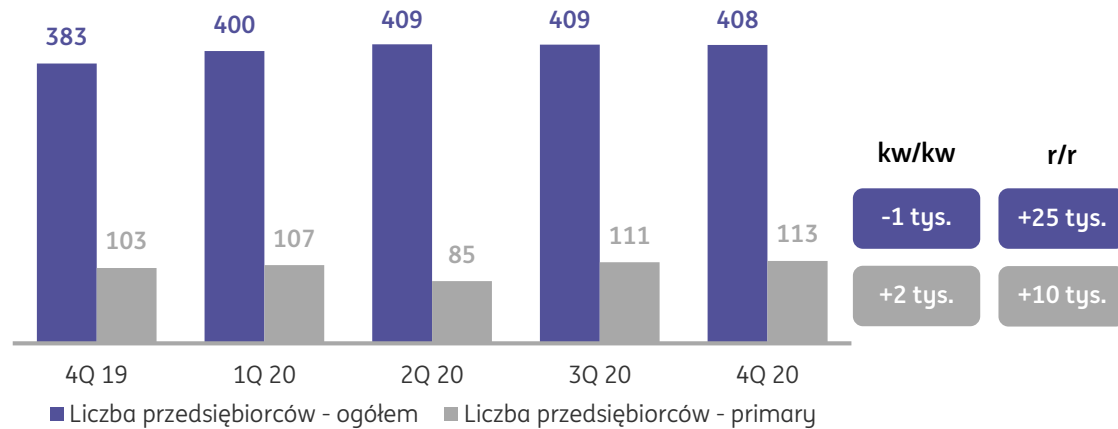
# Bankowość korporacyjna



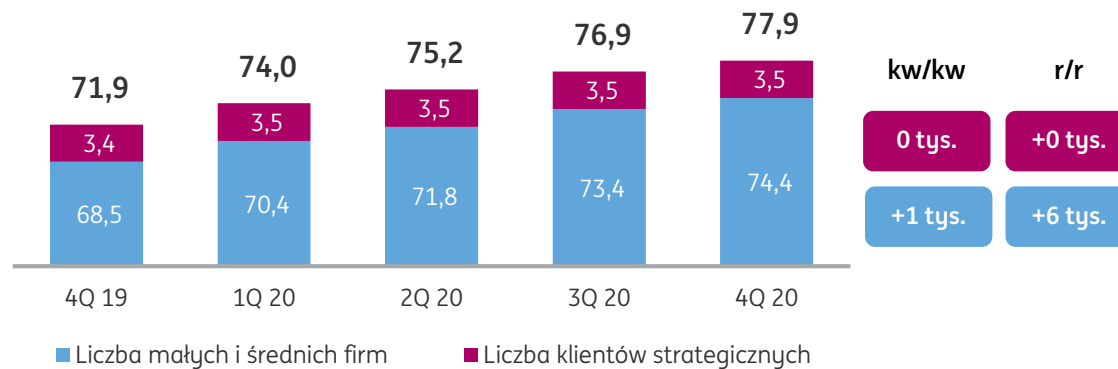
# Baza klientów bankowości korporacyjnej

## 486 tys. firm

Liczba przedsiębiorców (tys.)



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

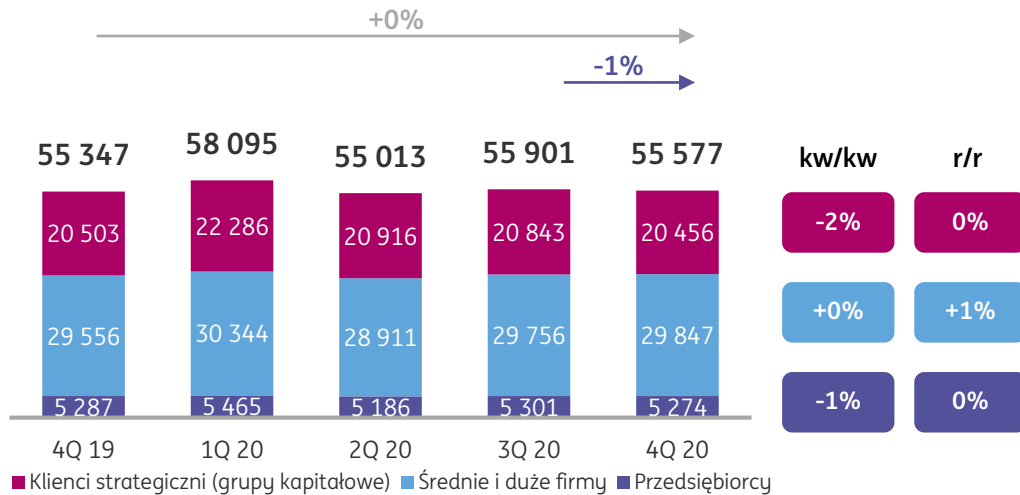


Prowadzimy 418 tys. rachunków bieżących dla 408 tys. przedsiębiorców, z czego 97% to rachunki Direct

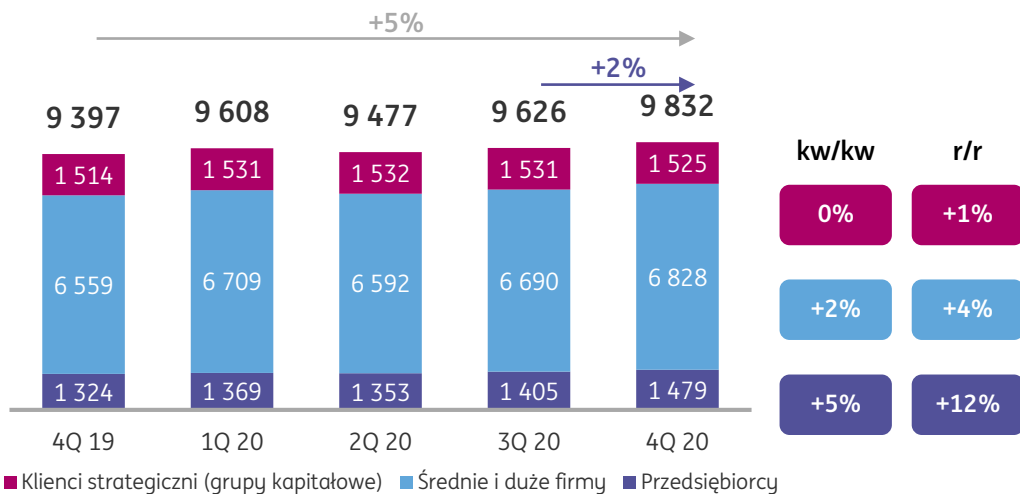


# Należności udzielone klientom bankowości korporacyjnej

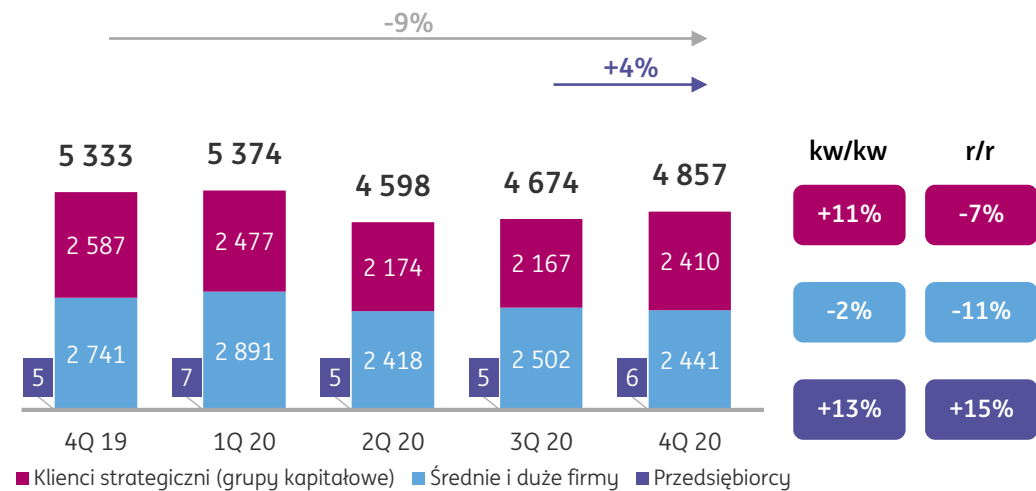
Wolumen kredytów (brutto; mln zł)



Wolumen należności leasingowych\* (brutto; mln zł)



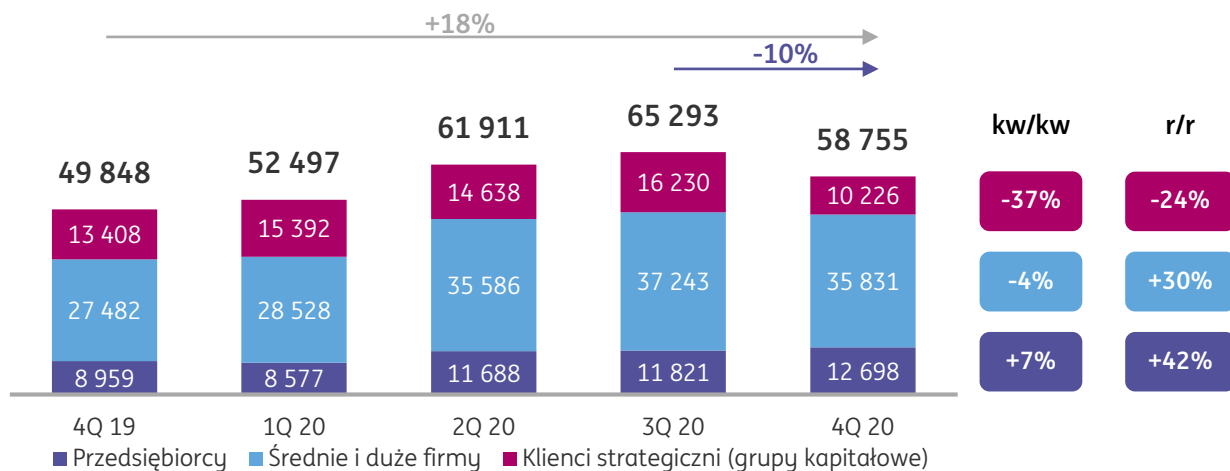
Wolumen należności faktoringowych (brutto; mln zł)



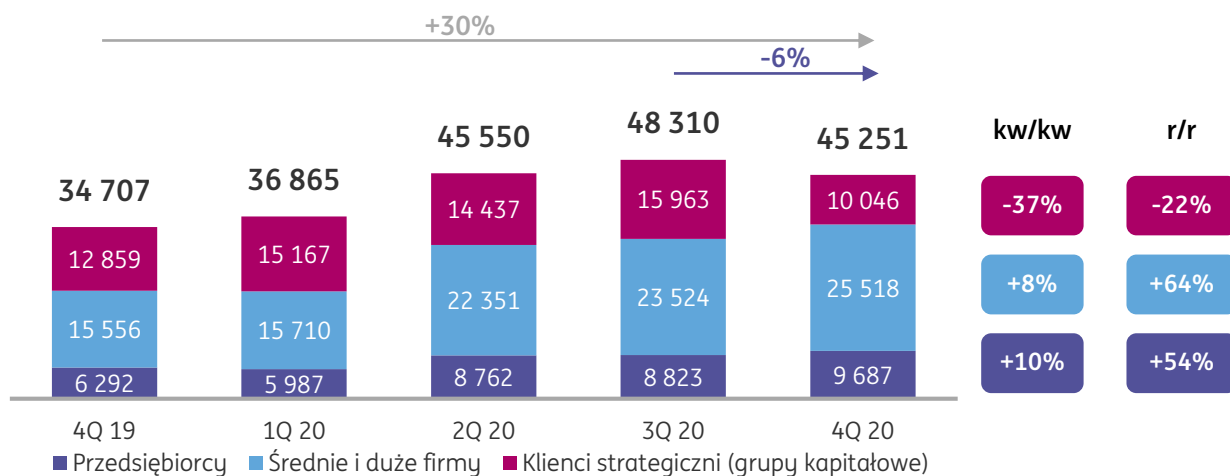
\*Nie obejmuje pożyczek leasingowych

# Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



**+2,9 tys.**

nowych klientów z segmentu średnich i dużych firm pozyskanych w IV kwartale 2020 roku

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

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

**Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +40% r/r**



# Wybrane inicjatywy

## Bankowość mobilna ING Business

W grudniu 2020 roku udostępniliśmy w aplikacji mobilnej możliwość realizacji przelewów krajowych do odbiorców spoza listy kontrahentów. Funkcja ta zyskała dużą popularność i od pierwszych dni po jej wprowadzeniu przelewy dowolne stanowią około 20% wszystkich zleceń tworzonych w aplikacji mobilnej. Wraz z grudniową aktualizacją oddaliśmy w ręce klientów także nową formatkę przelewu podatkowego, która pozwala wprowadzać zlecenia tego typu przy wykorzystaniu wygodnego kreatora. Ponadto, wprowadziliśmy szereg drobnych usprawnień, takich jak możliwość powielania przelewów czy też ukrywania transakcji powiązanych *Split Payment* na historii operacji.

## Wpływ opłaty mocowej na konkurencyjność biznesu

23 października 2020 roku odbył się webinar „Radikalne zmiany cen energii dla firm od 2021r. - wpływ nowej opłaty mocowej na konkurencyjność biznesu”, organizowany przed Departament Energii ING. W wydarzeniu online wzięło udział niemal 370 gości z grupy naszych klientów strategicznych. Leszek Kąsek z Biura Analiz Makroekonomicznych ING zaprezentował szerszy kontekst sytuacji sektora energetycznego, Paweł Puacz z kancelarii Clifford Chance opowiedział o kontekście prawnym zachodzących zmian w regulacjach, a Dariusz Sokulski z Siemens przedstawił rozwiązania technologiczne, które mogą pozwolić firmie zredukować i zoptymalizować zużycie energii podczas procesu produkcyjnego.



**Wyniki finansowe**

**oraz pozostałe informacje**

# Rachunek zysków i strat

Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q	kw/kw		r/r		2019	2020	r/r	
	2019	2019	2019	2019	2020	2020	2020	2020	Δ	%	Δ	%			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>	<b>1 136,3</b>	<b>1 154,2</b>	<b>17,9</b>	<b>1,6%</b>	<b>30,3</b>	<b>2,7%</b>	<b>4 325,1</b>	<b>4 541,8</b>	<b>216,7</b>	<b>5,0%</b>
Przychody z tytułu odsetek	1 263,1	1 314,1	1 367,5	1 366,6	1 386,6	1 304,0	1 277,3	1 279,0	1,7	0,1%	-87,6	-6,4%	5 311,3	5 246,9	-64,4	-1,2%
Koszty odsetek	242,9	260,9	239,7	242,7	234,5	204,8	141,0	124,8	-16,2	-11,5%	-117,9	-48,6%	986,2	705,1	-281,1	-28,5%
<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>	<b>393,6</b>	<b>431,7</b>	<b>38,1</b>	<b>9,7%</b>	<b>95,3</b>	<b>28,3%</b>	<b>1 340,5</b>	<b>1 528,4</b>	<b>187,9</b>	<b>14,0%</b>
<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>	<b>15,7</b>	<b>23,0</b>	<b>7,3</b>	<b>46,5%</b>	<b>2,8</b>	<b>13,9%</b>	<b>130,3</b>	<b>153,4</b>	<b>23,1</b>	<b>17,7%</b>
- Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	31,4	25,1	26,6	25,2	13,9	44,3	24,4	20,9	-3,5	-14,3%	-4,3	-17,1%	108,3	103,5	-4,8	-4,4%
- Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	0,0	7,3	0,0	0,0	0,0	0,0	-	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	5,4	5,1	-0,3	-5,6%	4,6	920,0%	36,3	31,1	-5,2	-14,3%
- Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,2	-0,9	-6,7	-5,5	23,7	4,9	-14,1	-3,0	11,1	-78,7%	2,5	-45,5%	-14,3	11,5	25,8	-
<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>	<b>2,8</b>	<b>-9,1</b>	<b>-11,9</b>	<b>-</b>	<b>-11,4</b>	<b>-</b>	<b>-6,1</b>	<b>-9,0</b>	<b>-2,9</b>	<b>47,5%</b>
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-0,1	-0,1	2,8	4,0	4,4	4,0	3,7	4,0	0,3	8,1%	0,0	0,0%	6,6	16,1	9,5	143,9%
<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>	<b>1 552,1</b>	<b>1 603,8</b>	<b>51,7</b>	<b>3,3%</b>	<b>117,0</b>	<b>7,9%</b>	<b>5 796,4</b>	<b>6 230,7</b>	<b>434,3</b>	<b>7,5%</b>
<b>Koszty</b>	<b>721,1</b>	<b>581,1</b>	<b>604,4</b>	<b>590,8</b>	<b>775,0</b>	<b>638,5</b>	<b>666,7</b>	<b>682,3</b>	<b>15,6</b>	<b>2,3%</b>	<b>91,5</b>	<b>15,5%</b>	<b>2 497,4</b>	<b>2 762,5</b>	<b>265,1</b>	<b>10,6%</b>
- koszty osobowe	286,4	292,7	315,9	307,5	308,2	310,3	330,9	364,6	33,7	10,2%	57,1	18,6%	1 202,5	1 314,0	111,5	9,3%
- pozostałe koszty	363,4	220,6	221,2	212,9	395,3	256,3	263,3	239,4	-23,9	-9,1%	26,5	12,4%	1 018,1	1 154,3	136,2	13,4%
- amortyzacja	71,3	67,8	67,3	70,4	71,5	71,9	72,5	78,3	5,8	8,0%	7,9	11,2%	276,8	294,2	17,4	6,3%
<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>873,6</b>	<b>885,4</b>	<b>921,5</b>	<b>36,1</b>	<b>4,1%</b>	<b>25,5</b>	<b>2,8%</b>	<b>3 299,0</b>	<b>3 468,2</b>	<b>169,2</b>	<b>5,1%</b>
<b>Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych</b>	<b>125,0</b>	<b>135,9</b>	<b>180,2</b>	<b>164,4</b>	<b>294,7</b>	<b>312,4</b>	<b>145,3</b>	<b>322,5</b>	<b>177,2</b>	<b>122,0%</b>	<b>158,1</b>	<b>96,2%</b>	<b>605,5</b>	<b>1 074,9</b>	<b>469,4</b>	<b>77,5%</b>
- segment detaliczny	29,3	32,4	60,8	71,1	109,5	70,8	82,4	323,6	241,2	292,7%	252,5	355,1%	193,6	586,3	392,7	202,8%
- segment korporacyjny	95,7	103,5	119,4	93,3	185,2	241,6	62,9	-1,1	-64,0	-	-94,4	-	411,9	488,6	76,7	18,6%
<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>	<b>122,0</b>	<b>122,5</b>	<b>0,5</b>	<b>0,4%</b>	<b>8,9</b>	<b>7,8%</b>	<b>435,7</b>	<b>481,6</b>	<b>45,9</b>	<b>10,5%</b>
<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>	<b>618,1</b>	<b>476,5</b>	<b>-141,6</b>	<b>-22,9%</b>	<b>-141,5</b>	<b>-22,9%</b>	<b>2 257,8</b>	<b>1 911,7</b>	<b>-346,1</b>	<b>-15,3%</b>
Podatek dochodowy	113,5	156,7	161,2	167,7	109,7	123,9	177,9	162,6	-15,3	-8,6%	-5,1	-3,0%	599,1	574,1	-25,0	-4,2%
<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>	<b>440,2</b>	<b>313,9</b>	<b>-126,3</b>	<b>-28,7%</b>	<b>-136,4</b>	<b>-30,3%</b>	<b>1 658,7</b>	<b>1 337,6</b>	<b>-321,1</b>	<b>-19,4%</b>
Zysk (strata) netto przypadający akcjonariuszom ING BSK	324,5	469,1	414,8	450,3	267,3	316,2	440,2	313,9	-126,3	-28,7%	-136,4	-30,3%	1 658,7	1 337,6	-321,1	-19,4%
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%	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	13,53	9,65	-3,88	-28,7%	-4,19	-30,3%	12,75	10,28	-2,47	-19,4%



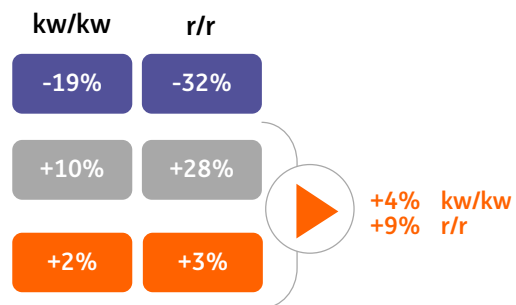
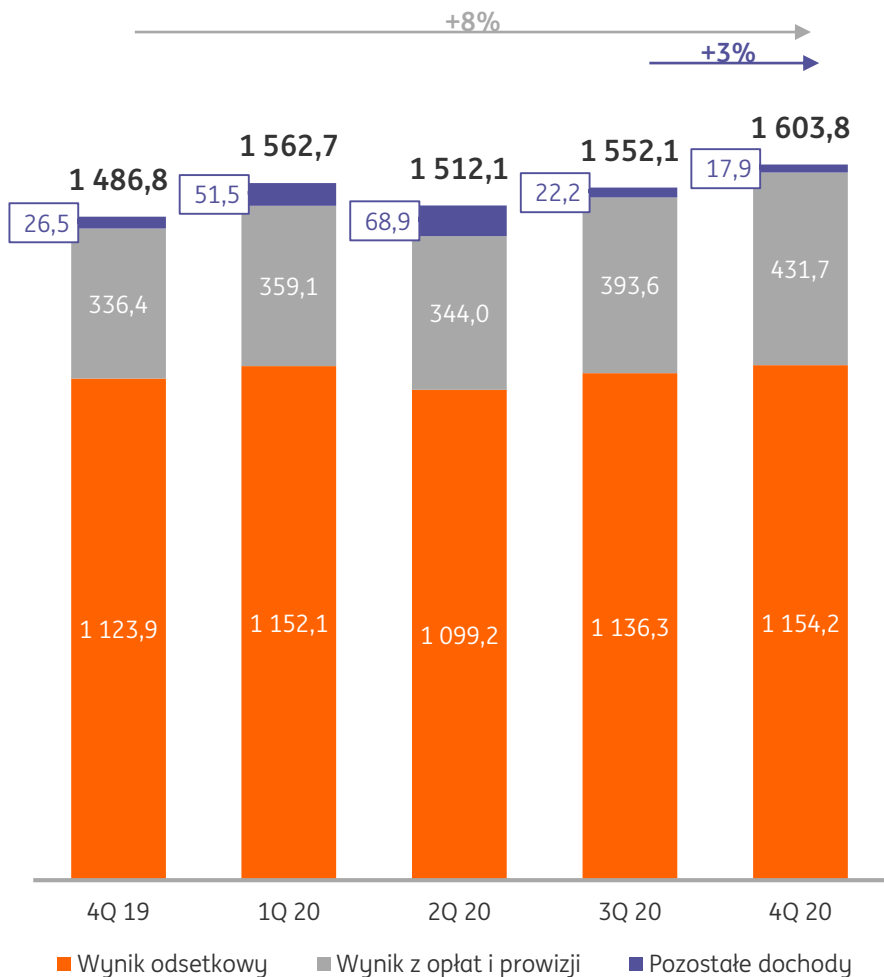
# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

## Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)

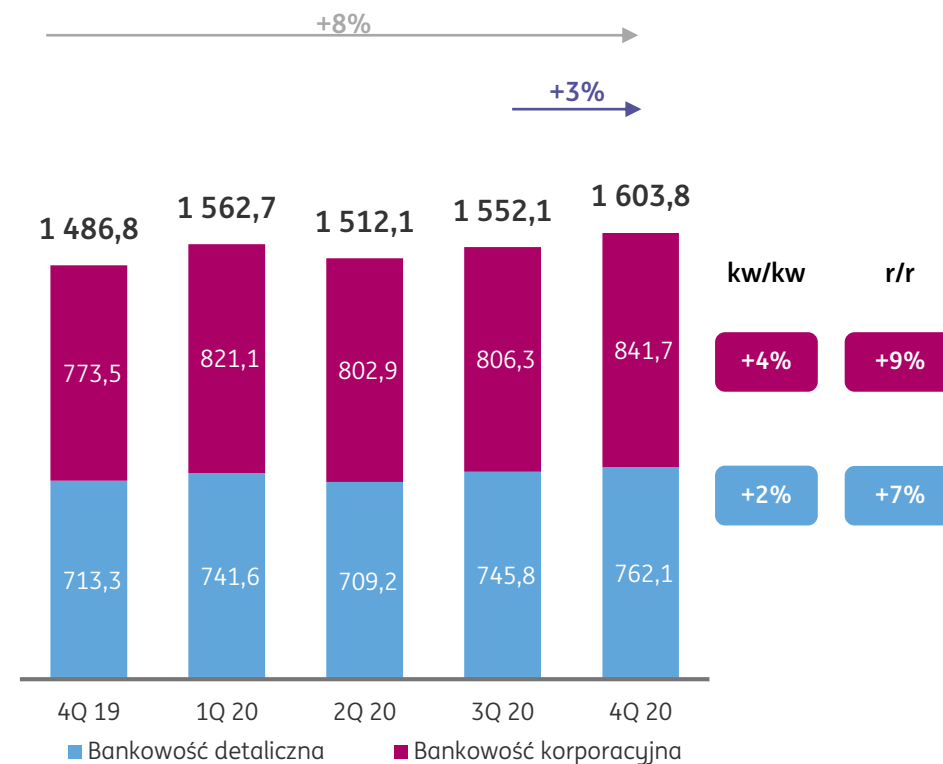
	4Q 2018	1Q 2019	2Q 2019	3Q 2019	4Q 2019	1Q 2020	2Q 2020	3Q 2020	4Q 2020	kw/kw		r/r		
										Δ	%	Δ	%	
<b>AKTYWA</b>														
- Kasa, środki w Banku Centralnym	1 237,4	1 760,3	2 293,5	2 792,5	1 402,9	1 740,5	1 910,3	1 193,6	867,3	-326,3	-27,3%	-535,6	-38,2%	
- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	776,5	987,9	694,3	804,7	798,5	1 082,3	744,4	731,3	704,6	-26,7	-3,7%	-93,9	-11,8%	
- Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 153,4	2 440,5	2 990,5	1 421,7	1 384,6	1 511,7	1 111,5	1 259,2	2 017,7	758,5	60,2%	633,1	45,7%	
- Inwestycyjne papiery wartościowe	31 937,2	29 977,2	31 315,2	32 063,3	33 824,4	40 196,1	53 077,6	56 084,1	54 933,5	-1 150,6	-2,1%	21 109,1	62,4%	
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	909,6	929,3	869,0	883,6	851,6	1 075,8	1 095,9	1 054,1	1 194,8	140,7	13,3%	343,2	40,3%	
- Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	102 907,4	107 181,3	110 316,4	115 551,0	118 127,8	123 459,7	120 598,1	122 382,0	124 655,3	2 273,3	1,9%	6 527,5	5,5%	
- Aktywa majątkowe	995,3	1 437,8	1 358,5	1 346,4	1 385,9	1 374,9	1 348,4	1 341,7	1 339,7	-2,0	-0,1%	-46,2	-3,3%	
- Aktywa przeznaczone do sprzedaży	10,9	12,1	20,7	2,8	3,6	2,2	3,4	3,4	3,6	0,2	5,9%	0,0	0,0%	
- Aktywa z tytułu podatku dochodowego	398,2	431,7	419,8	399,2	445,6	377,7	380,1	409,7	425,9	16,2	4,0%	-19,7	-4,4%	
- Inne aktywa	487,0	559,3	631,2	748,6	385,8	420,7	369,6	400,4	453,3	52,9	13,2%	67,5	17,5%	
<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>184 859,5</b>	<b>186 595,7</b>	<b>1 736,2</b>	<b>0,9%</b>	<b>27 985,0</b>	<b>17,6%</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	4 883,1	8 228,0	3 344,9	68,5%	1 971,9	31,5%	
- Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 687,6	1 329,9	1 560,5	991,5	915,1	1 027,6	617,2	696,9	1 530,8	833,9	119,7%	615,7	67,3%	
- Pochodne instrumenty zabezpieczające	611,8	727,4	505,1	569,7	546,0	510,4	480,9	449,7	558,5	108,8	24,2%	12,5	2,3%	
- Zobowiązania wobec klientów	117 682,5	120 414,0	122 992,0	125 786,3	130 473,5	139 648,7	150 979,3	154 399,8	151 028,5	-3 371,3	-2,2%	20 555,0	15,8%	
- Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	300,3	302,2	300,2	302,2	399,7	397,6	395,4	397,3	1 370,5	973,2	245,0%	970,8	242,9%	
- Zobowiązania podporządkowane	1 076,9	1 077,2	1 065,0	2 188,7	2 131,1	2 278,1	2 235,1	2 265,2	2 309,2	44,0	1,9%	178,1	8,4%	
- Rezerwy	152,4	152,2	158,7	227,9	205,7	186,3	203,0	196,1	256,3	60,2	30,7%	50,6	24,6%	
- Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	280,3	345,4	212,3	389,0	381,3	705,5	431,5	450,5	389,6	-60,9	-13,5%	8,3	2,2%	
- Inne zobowiązania	1 503,7	2 951,5	2 536,3	2 702,7	2 078,9	2 522,1	2 466,8	2 525,1	2 306,0	-219,1	-8,7%	227,1	10,9%	
<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>166 263,7</b>	<b>167 977,4</b>	<b>1 713,7</b>	<b>1,0%</b>	<b>24 590,0</b>	<b>17,1%</b>	
<b>KAPITAŁY</b>														
- Kapitał zakładowy	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	
- Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	956,3	0,0	0,0%	0,0	0,0%	
- Kapitał z aktualizacji wyceny	1 169,7	1 392,2	1 729,2	2 357,3	1 867,3	3 717,7	4 296,0	4 216,1	3 923,4	-292,7	-6,9%	2 056,1	110,1%	
- Zyski zatrzymane	11 065,5	10 934,7	11 404,2	11 819,0	12 269,6	12 536,9	12 853,1	13 293,3	13 608,5	315,2	2,4%	1 338,9	10,9%	
<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>18 595,8</b>	<b>18 618,3</b>	<b>22,5</b>	<b>0,1%</b>	<b>3 395,0</b>	<b>22,3%</b>	
- Udziały niekontrolujące	0,0	0,0	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>18 595,8</b>	<b>18 618,3</b>	<b>22,5</b>	<b>0,1%</b>	<b>3 395,0</b>	<b>22,3%</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>184 859,5</b>	<b>186 595,7</b>	<b>1 736,2</b>	<b>0,9%</b>	<b>27 985,0</b>	<b>17,6%</b>	
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%	
Wartość księgowa na akcję (zł)	102,40	103,10	109,30	117,32	117,01	133,29	140,17	142,93	143,11	0,17	0,1%	26,10	22,3%	

# Przychody według podziału na kategorie

Przychody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

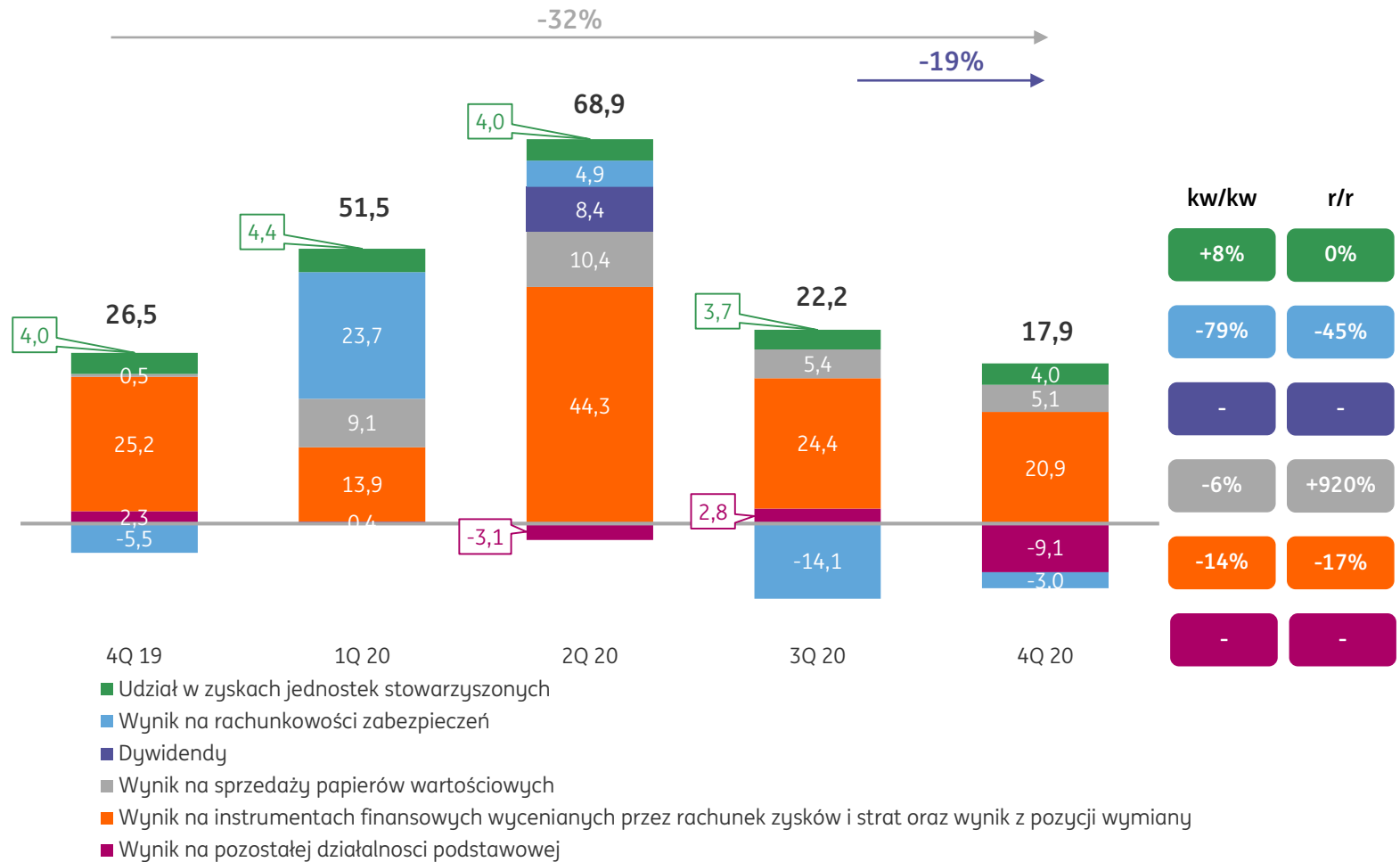
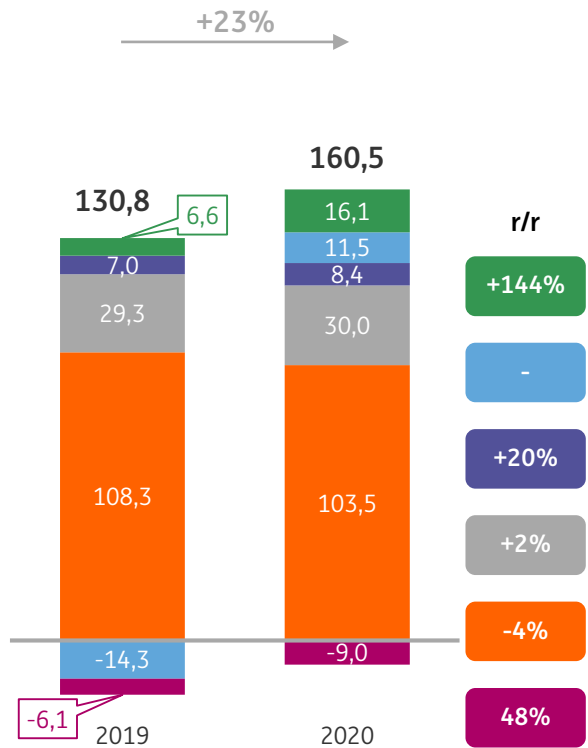


Przychody wg linii biznesowych (mln zł)



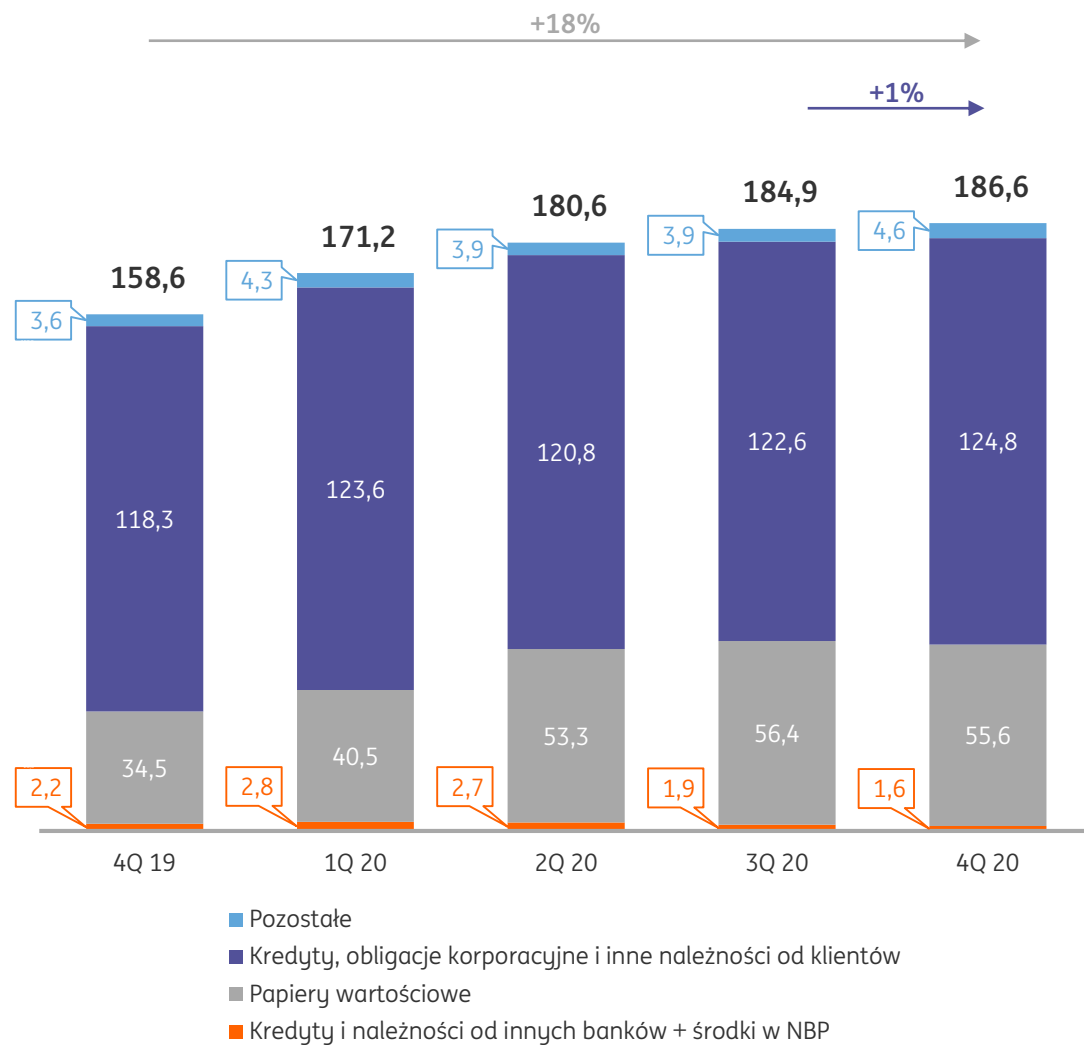
# Pozostałe dochody

Pozostałe dochody (mln zł)

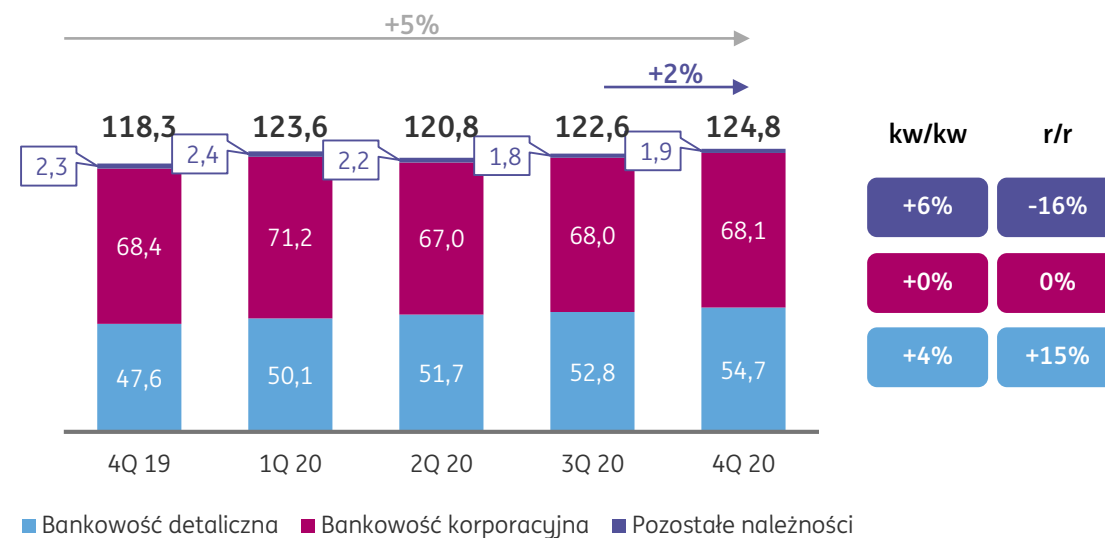


# Aktywa Banku

Struktura aktywów (mld zł)



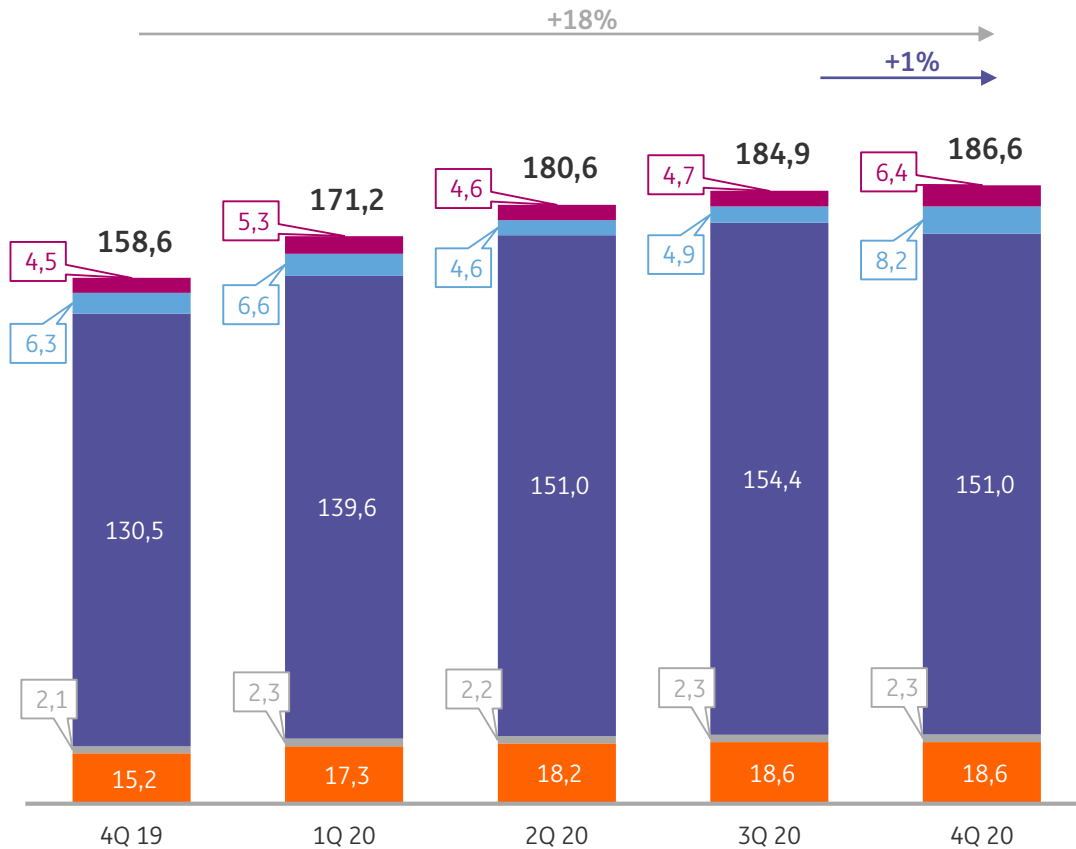
Kredyty i inne należności klientów (netto; mld zł)





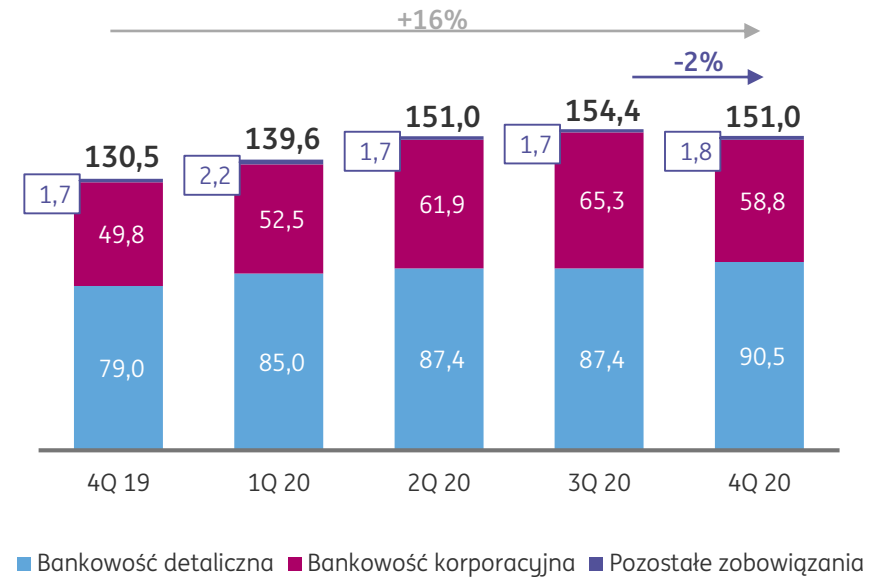
# Pasywa Banku

Struktura pasywów (mld zł)



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

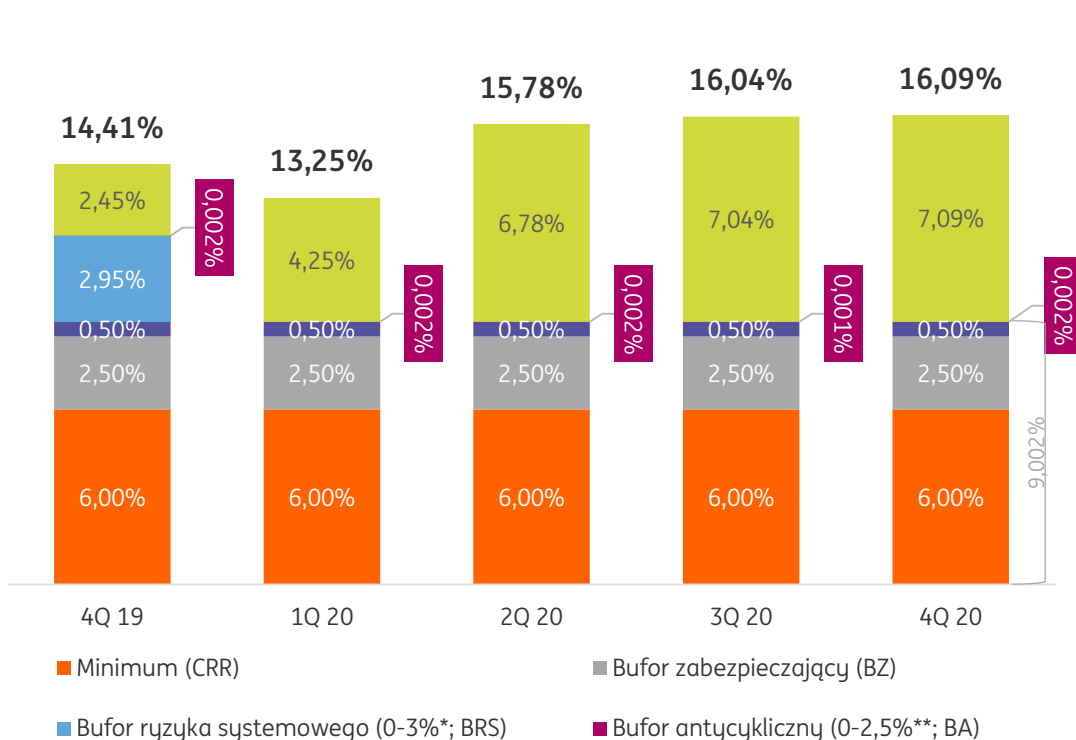
Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)



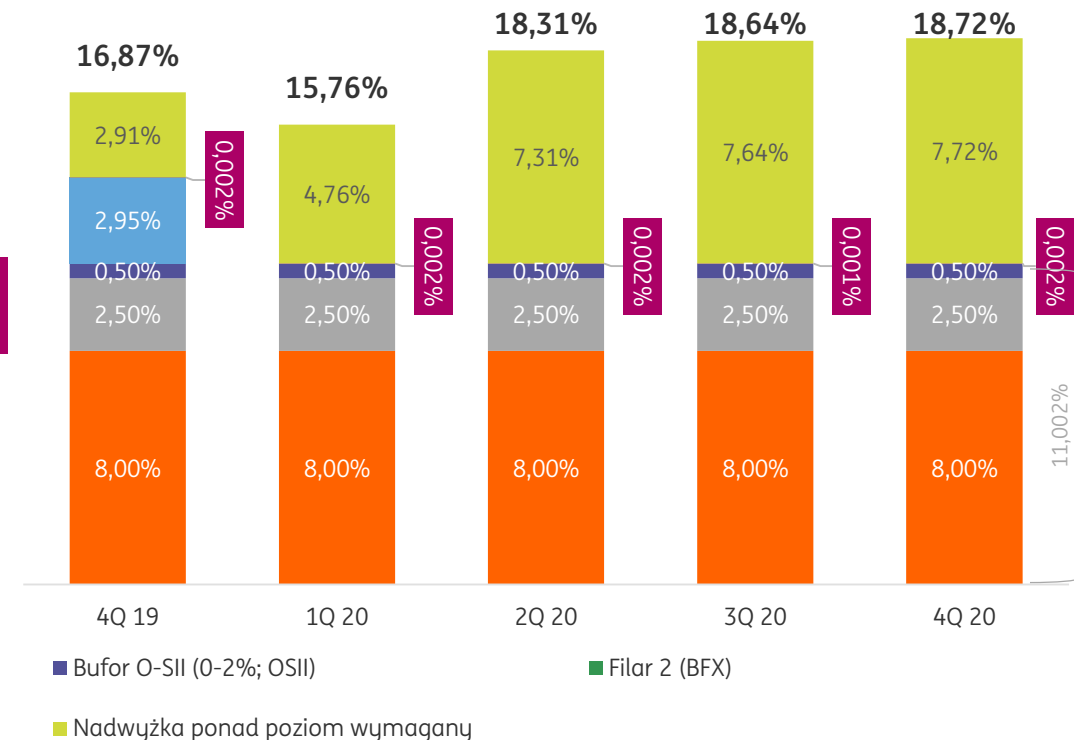
kw/kw	r/r
+5%	+5%
-10%	+18%
+4%	+15%

# Struktura wymogu kapitałowego

Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego - TCR



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

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

# Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie na dzień 31.12.2020	Udział %
1	Obsługa nieruchomości	9 466	13,5%
2	Handel hurtowy	7 959	11,3%
3	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	4 100	5,8%
4	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 448	4,9%
5	Pośrednictwo finansowe	3 436	4,9%
6	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 300	4,7%
7	Transport lądowy i rurociągami	3 098	4,4%
8	Handel detaliczny	3 078	4,4%
9	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 813	4,0%
10	Przemysł gumowy	2 538	3,6%
11	Budownictwo	2 491	3,6%
12	Przemysł drzewny i papierniczy	1 908	2,7%
13	Wynajem sprzętu	1 806	2,6%
14	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 770	2,5%
15	Przemysł energetyczny	1 724	2,5%
16	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 564	2,2%
17	Poczta i telekomunikacja	1 357	1,9%
18	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 004	1,4%
19	Przemysł środków transportu	893	1,3%
20	Pozostałe	12 407	17,7%
<b>Suma końcowa</b>		<b>70 160</b>	<b>100,0%</b>

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 31.12.2020	Udział %
1	Handel hurtowy	13 167	12,3%
2	Obsługa nieruchomości	9 873	9,2%
3	Budownictwo	6 256	5,8%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 173	5,7%
5	Handel detaliczny	5 819	5,4%
6	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	5 139	4,8%
7	Pośrednictwo finansowe	5 102	4,8%
8	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	5 033	4,7%
9	Transport lądowy i rurociągami	4 051	3,8%
10	Przemysł energetyczny	3 745	3,5%
11	Przemysł gumowy	3 605	3,4%
12	Administracja publiczna i obrona narodowa	3 411	3,2%
13	Przemysł drzewny i papierniczy	2 712	2,5%
14	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 501	2,3%
15	Wynajem sprzętu	2 388	2,2%
16	Rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 968	1,8%
17	Pozostały przemysł surowców niemetalicznych	1 942	1,8%
18	Informatyka i działalność pokrewna	1 859	1,7%
19	Przemysł maszynowy	1 853	1,7%
20	Pozostałe	20 806	19,4%
<b>Suma końcowa</b>		<b>107 402</b>	<b>100,0%</b>

Uwaga: podział zaangażowania kredytowego brutto 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 4,2 mln klientów indywidualnych oraz 486 tys. klientów firmowych
- Zatrudniamy 8,5 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem liczby klientów, aktywów ogółem i salda komercyjnego (sumy depozytów i kredytów klientów) wg stanu na koniec IV kwartału 2020 roku

### Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

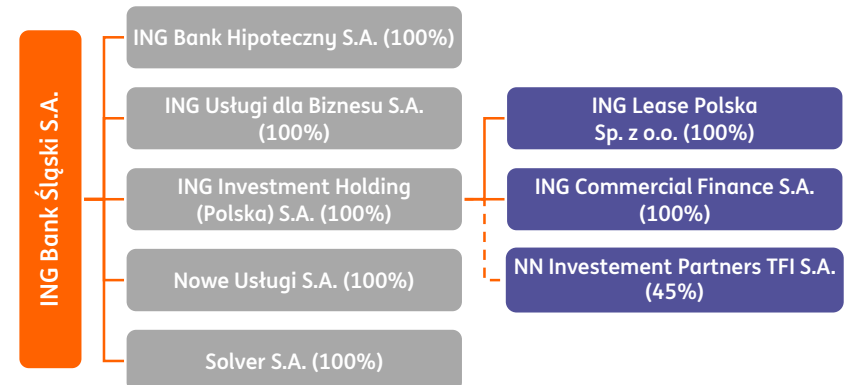
#### Fitch

- 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:**

**171,0 zł** (na 30 grudnia 2020 roku)

Kapitalizacja: **22,2 mld zł** (4,9 mld EUR)

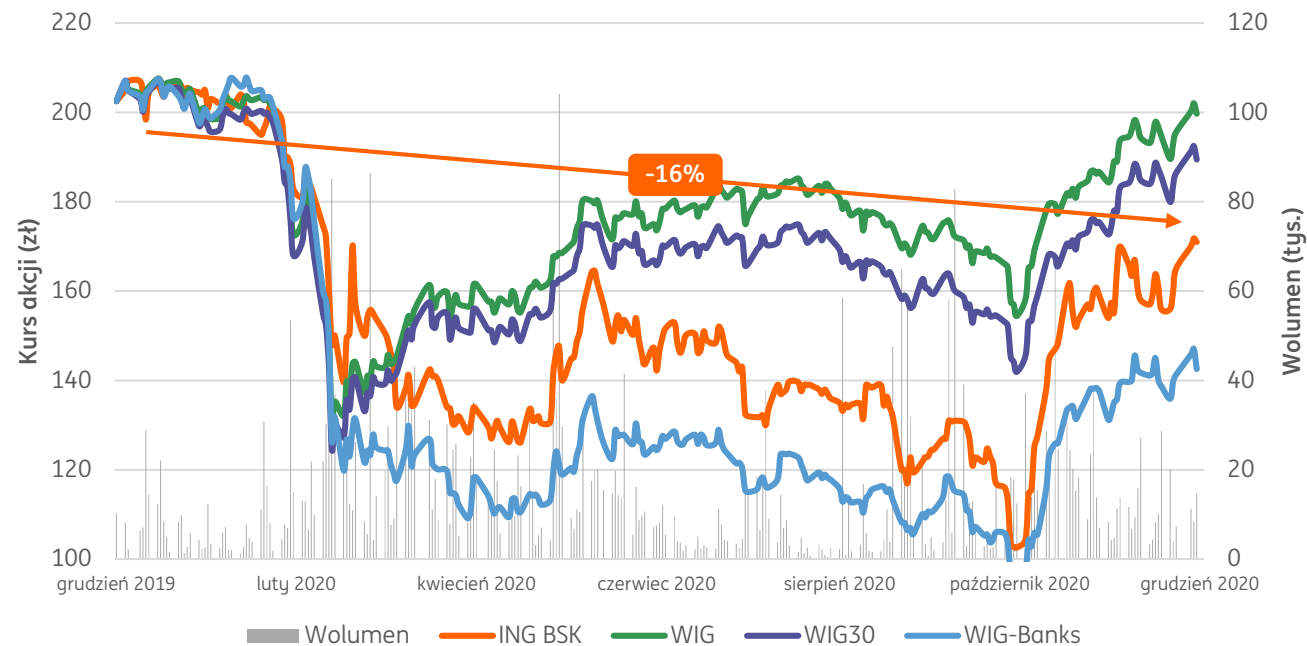
Akcje w wolnym obrocie: **5,6 mld zł** (1,2 mld EUR)

ISIN: PLBSK0000017

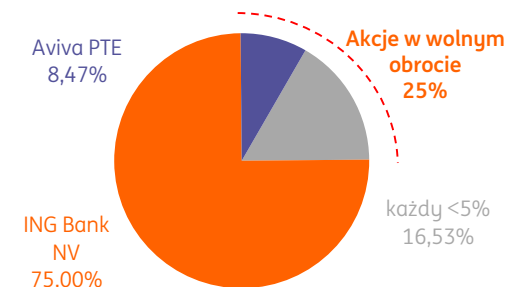
Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



Struktura akcjonariatu



Wskaźniki rynkowe (4Q 2020)

C/Z 16,6x

C/WK 1,2x

# Słownik

## Uprozczone definicje pojęć użytych w prezentacji:

- **LCR** - ang. Liquidity Coverage Ratio - wskaźnik pokrycia płynności. Obliczany jako stosunek aktywów o wysokiej płynności do zobowiązań krótkoterminowych. Wprowadzany etapami - wartość minimalna wynosi: 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 progu 4 mld zł; stawka podatku wynosi 0,0366% w ujęciu miesięcznym (0,44% rocznie).
- **Wskaźnik ROA** - stosunek zysku netto do średnich aktywów w danym okresie.
- **Wskaźnik ROE** - stosunek zysku netto do średnich kapitałów własnych w danym okresie.
- **Wskaźnik kredyty/depozyty** - stosunek opisujący, jaka część depozytów została wykorzystana na potrzeby działalności kredytowej.
- **MCFH** - ang. Macro Cash Flow Hedge; kapitał z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne.
- **RWA** - ang. Risk Weighted Assets; suma wartości aktywów przemnożona przez wagi ryzyka dla poszczególnych kategorii aktywów.
- **Wskaźnik Tier 1** - stosunek kapitału Tier 1 (kapitały o najwyższej jakości) banku do aktywów ważonych ryzykiem.
- **TCR** - ang. Total Capital Ratio - łączny współczynnik kapitałowy; stosunek funduszy własnych (łącznie ze zobowiązaniami podporządkowanymi (tzw. Tier 2)) do aktywów ważonych ryzykiem.



# Kontakt do

## 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)

