

# ING Bank Śląski S.A.

– wyniki finansowe i biznesowe za II kwartał 2025 roku

Warszawa, 31 lipca 2025



do your thing



# Spis treści

1. [Wprowadzenie do wyników finansowych oraz pozycja rynkowa](#)
2. [Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej wg Biura Analiz ING](#)
3. [Wyniki finansowe za II kwartał 2025 roku](#)
4. [Załączniki](#)

# Wprowadzenie

do wyników finansowych  
oraz pozycja rynkowa



# Kluczowe fakty – II kwartał 2025 roku

## Baza klientów

- 78 tys. nowych klientów detalicznych w II kw. 2025 roku
- 20 tys. nowych klientów korporacyjnych w II kw. 2025 roku
- Liczba elektronicznych przelewów wychodzących klientów indywidualnych w Moim ING wzrosła w II kw. 2025 roku o 7% r/r
- W II kw. 2025 roku nasi klienci korporacyjni wykonali 19% więcej przelewów w bankowości mobilnej

## Wolumeny klientowskie

- Portfel należności korporacyjnych wzrósł +1,3 mld zł kw/kw i wyniósł 98,5 mld zł (+2,6 mld zł r/r)
- Portfel należności detalicznych wzrósł +2,6 mld zł kw/kw, do poziomu 75,9 mld zł (+7,8 mld zł r/r)
- Depozyty klientów wzrosły +2,5 mld zł kw/kw, do poziomu 223,7 mld zł (+14,5 mld zł r/r)
- Wskaźnik L/D banku wyniósł 76,3% vs 67,3% w sektorze bankowym\*



[Więcej informacji](#)

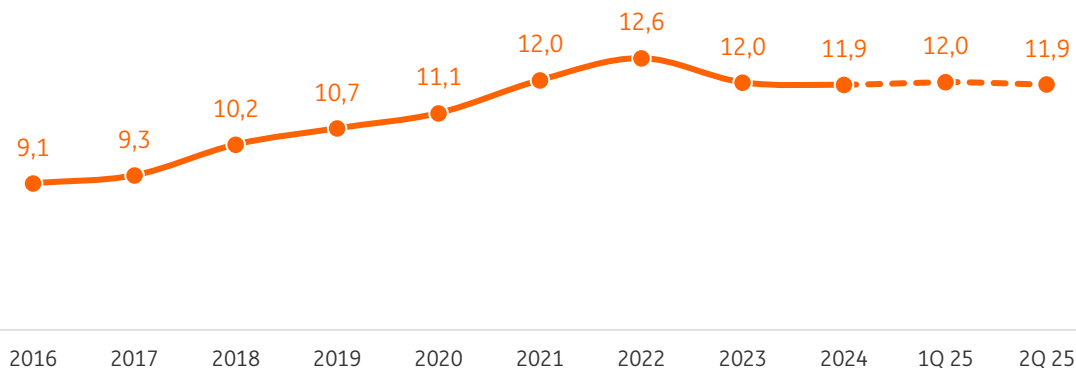
## Wyniki finansowe w II kwartale 2025 r.

- Wynik odsetkowy wyniósł 2 173 mln zł (-2% kw/kw, +6% r/r)
- Wynik z opłat i prowizji wyniósł 584 mln zł (+1% kw/kw, +2% r/r)
- Koszty ryzyka wyniosły 193 mln zł (-8% kw/kw, -39% r/r)
- Zysk netto wyniósł 1 135 mln zł (+12% kw/kw, +18% r/r)
- Skumulowane ROE skorygowane o MCFH jest na poziomie 21,4% (21,1% rok wcześniej)

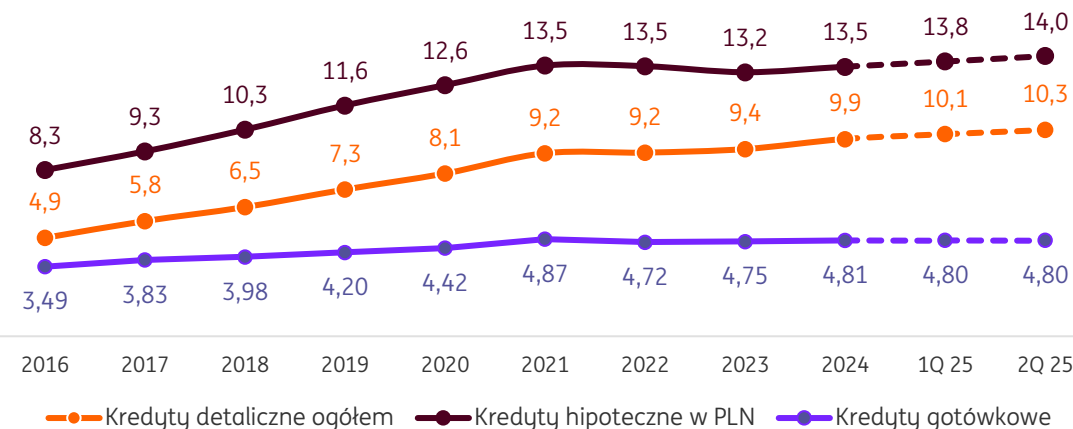
ROE skorygowane o MCFH = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów z wyłączeniem kapitału z aktualizacji wyceny instrumentów zabezpieczających przepływający pieniężne;  
\*wg danych NBP.

# Udziały rynkowe

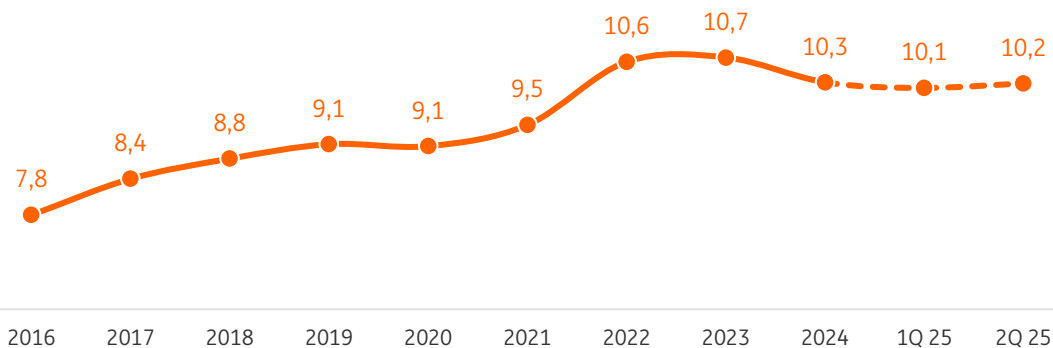
## Kredyty segmentu korporacyjnego\*



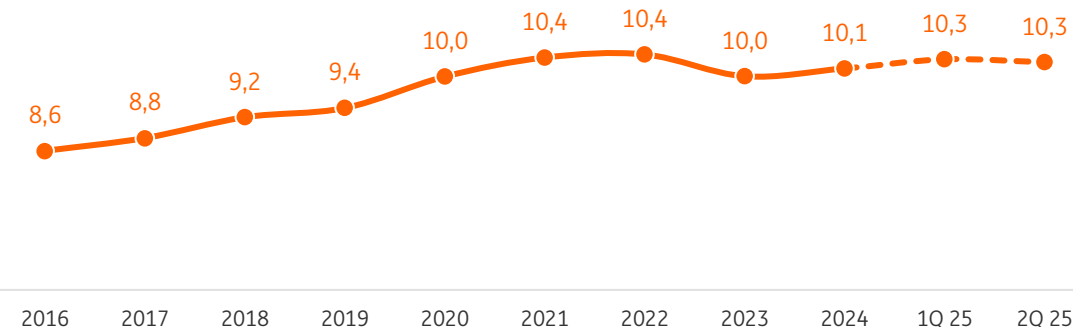
## Kredyty klientów indywidualnych



## Depozyty segmentu korporacyjnego\*



## Depozyty klientów indywidualnych



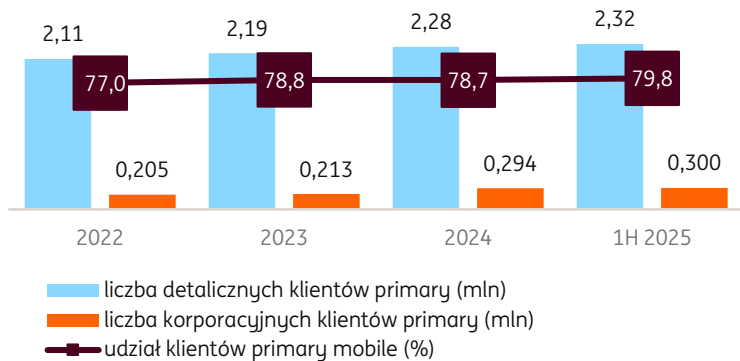
Uwaga: Dane rynkowe – dane NBP dotyczące monetarnych instytucji finansowych (Monrep; WEBIS); Dane ING BSK – suma danych jednostkowych ING BSK oraz ING Banku Hipotecznego, zgodnie z segmentacją NBP (Monrep, WEBIS).  
\*Łącznie z przedsiębiorcami indywidualnymi i rolnikami indywidualnymi; \*\*Z wyłączeniem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

# Wolumeny biznesowe

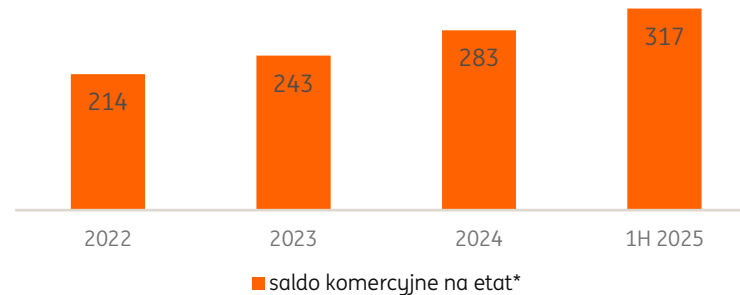
mln zł	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	zmiana % kw/kw	zmiana % r/r	zmiana kw/kw	zmiana r/r
<b>Depozyty klientów ogółem</b>	<b>211 340</b>	<b>209 157</b>	<b>210 156</b>	<b>218 148</b>	<b>221 180</b>	<b>223 650</b>	<b>+ 1%</b>	<b>+ 7%</b>	<b>2 470</b>	<b>14 493</b>
Depozyty klientów korporacyjnych	88 865	89 626	89 579	92 474	89 384	90 373	+ 1%	+ 1%	989	747
Depozyty klientów indywidualnych	122 475	119 531	120 577	125 674	131 796	133 277	+ 1%	+ 11%	1 481	13 746
Środki powierzone przez klientów indywidualnych ogółem	145 326	143 547	145 585	151 196	159 921	163 521	+ 2%	+ 14%	3 600	19 975
Fundusze inwestycyjne i pozostałe produkty pozabilansowe dystrybuowane przez bank	22 851	24 016	25 008	25 522	28 125	30 244	+ 8%	+ 26%	2 119	6 229
<b>Kredyty klientów ogółem</b>	<b>160 278</b>	<b>163 840</b>	<b>165 723</b>	<b>167 415</b>	<b>170 431</b>	<b>174 318</b>	<b>+ 2%</b>	<b>+ 6%</b>	<b>3 887</b>	<b>10 478</b>
Kredyty dla klientów bankowości korporacyjnej łącznie z leasingiem i faktoringiem	94 205	95 819	96 226	96 148	97 199	98 464	+ 1%	+ 3%	1 265	2 645
Kredyty dla klientów indywidualnych	66 073	68 021	69 497	71 267	73 232	75 854	+ 4%	+ 12%	2 622	7 833
Kredyty hipoteczne	56 715	58 292	59 689	61 295	63 117	65 508	+ 4%	+ 12%	2 391	7 216
Kredyty gotówkowe	7 968	8 309	8 387	8 552	8 706	8 913	+ 2%	+ 7%	207	604

# Realizacja wybranych celów strategicznych po II kw. 2025 roku

## Aktywność klientów i digitalizacja

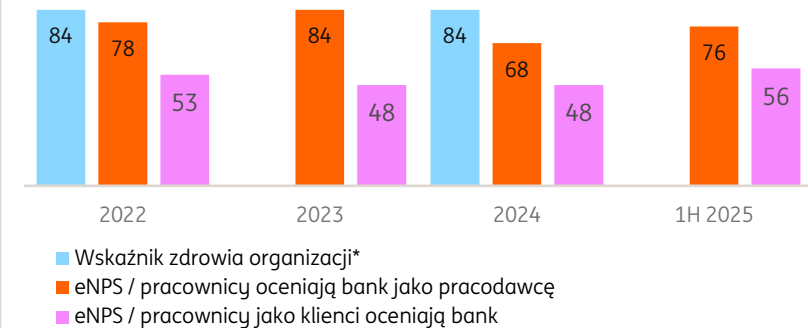


## Efektywność operacyjna, AI i zarządzanie danymi



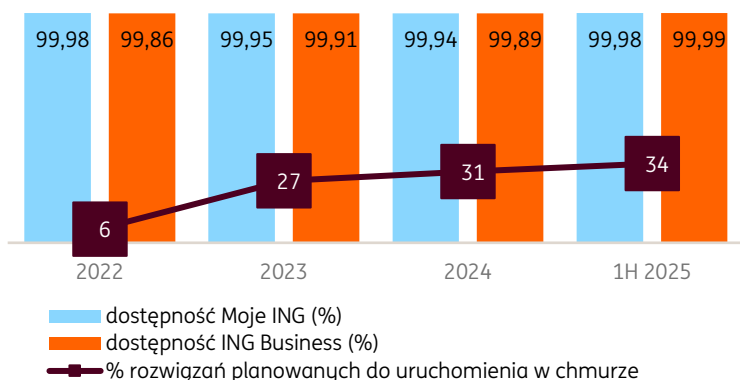
\*saldo komercyjne na koniec okresu (kredyty i inne należności oraz zobowiązania) na etat pionu COO na koniec tego samego okresu

## Motywacja i wzmocnienie pozycji pracowników



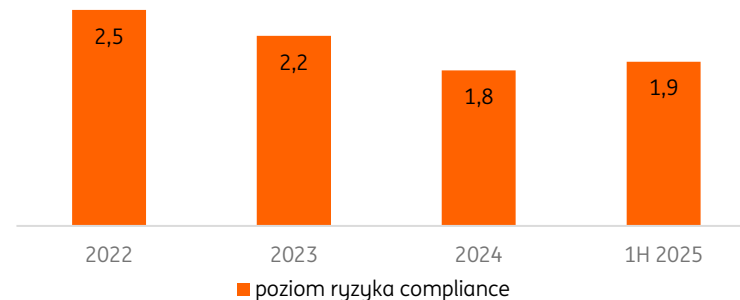
\*badanie jest przeprowadzane co drugi rok

## Stabilność, dostępność i bezpieczeństwo systemów informatycznych

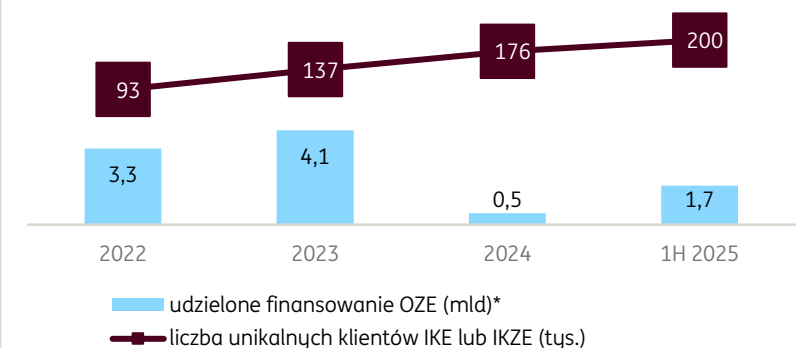


## Pełna zgodność regulacyjna

Wszystkie zalecenia regulatorów z datą zapadalności w 2Q'25 zrealizowaliśmy terminowo



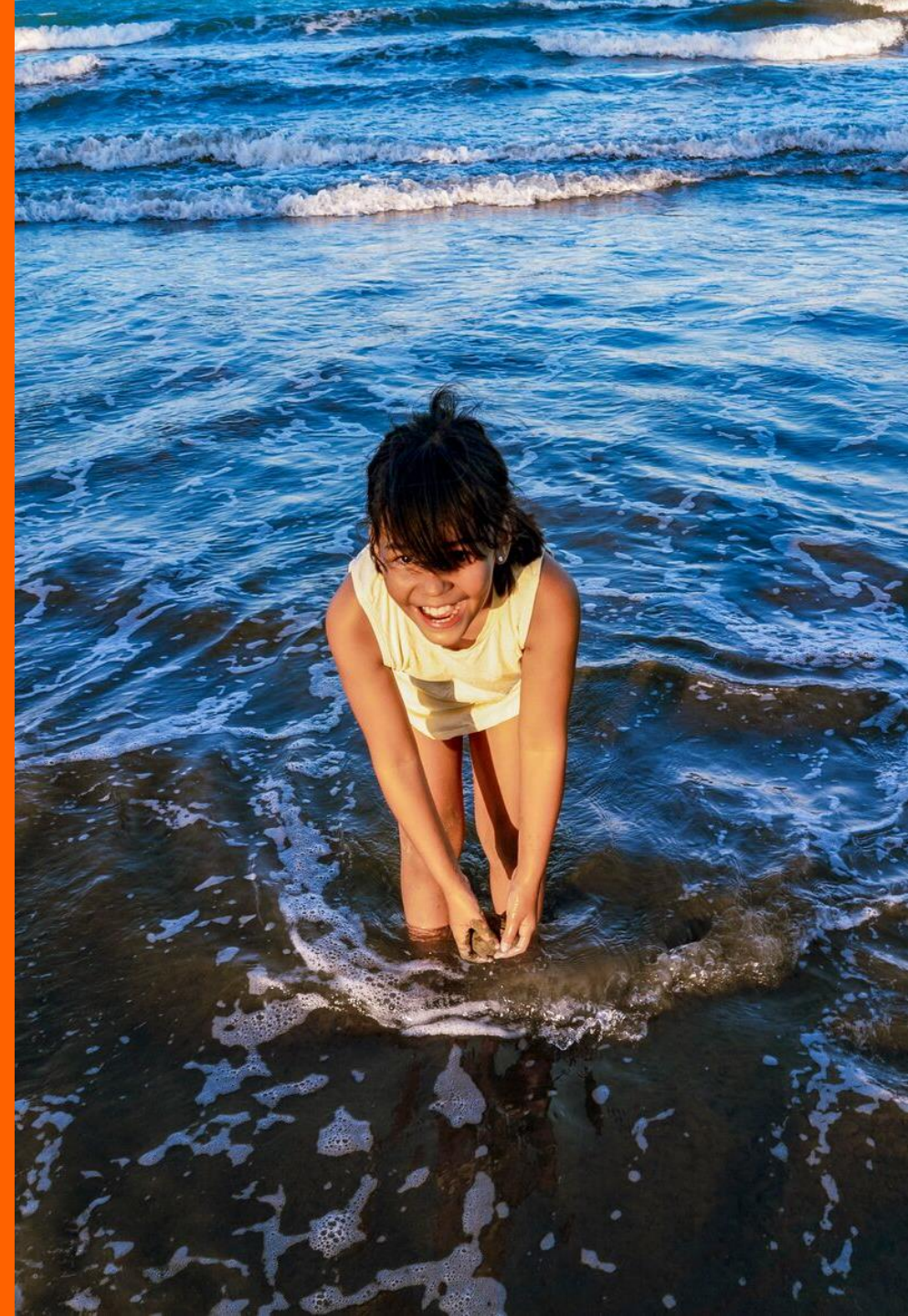
## Zrównoważony rozwój



\*łącznie w latach 2015-2023 - cel 4,5 mld zł; \*\*łącznie w latach 2024-2030 - cel 5 mld zł

# Aktualizacja informacji o sytuacji makroekonomicznej

wg Biura Analiz ING

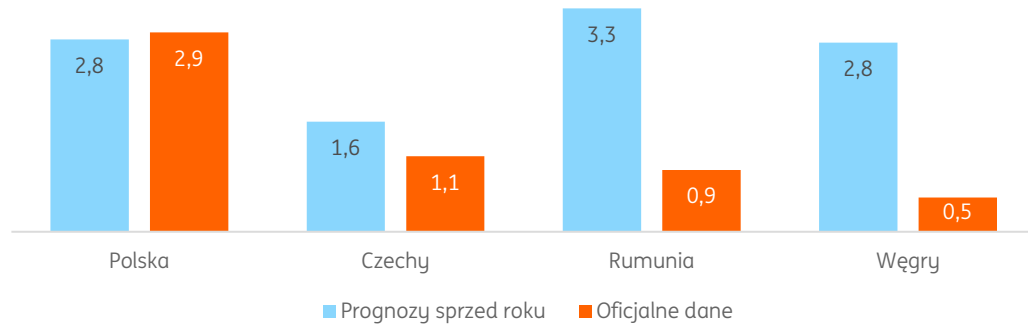




# Solidny wzrost gospodarczy na tle krajów regionu. Lider wzrostu w UE.

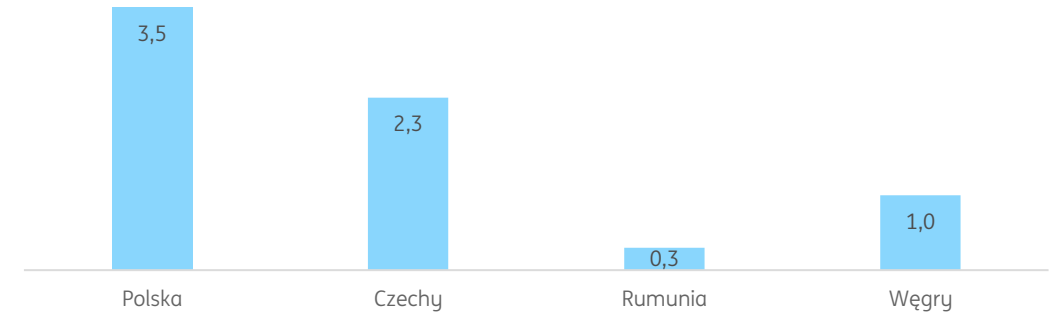
## Polski PKB sprostał oczekiwaniom w 2024, kraje CEE zawiodły

Wzrost PKB w 2024 względem prognoz z początku 2024



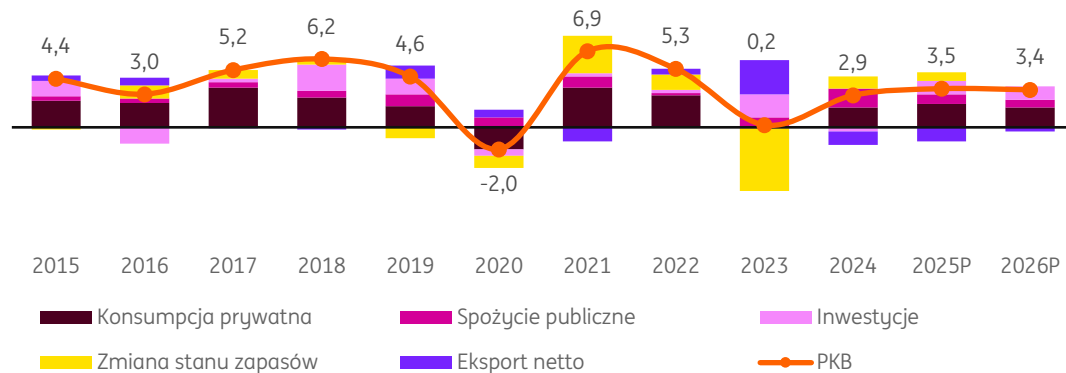
## W 2025 Polska także będzie się pozytywnie wyróżniać

Prognozy wzrostu ING na 2025 dla krajów CEE (INGF, lipiec 2025)



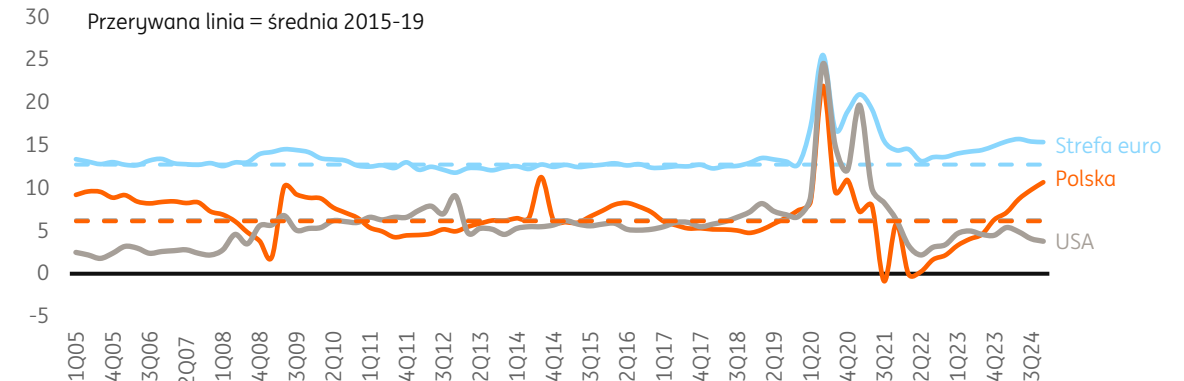
## Solidna konsumpcja, poprawa w inwestycjach

Wzrost PKB i jego źródła, % r/r, p. p.



## Rosnące dochody sprzyjają budowaniu oszczędności

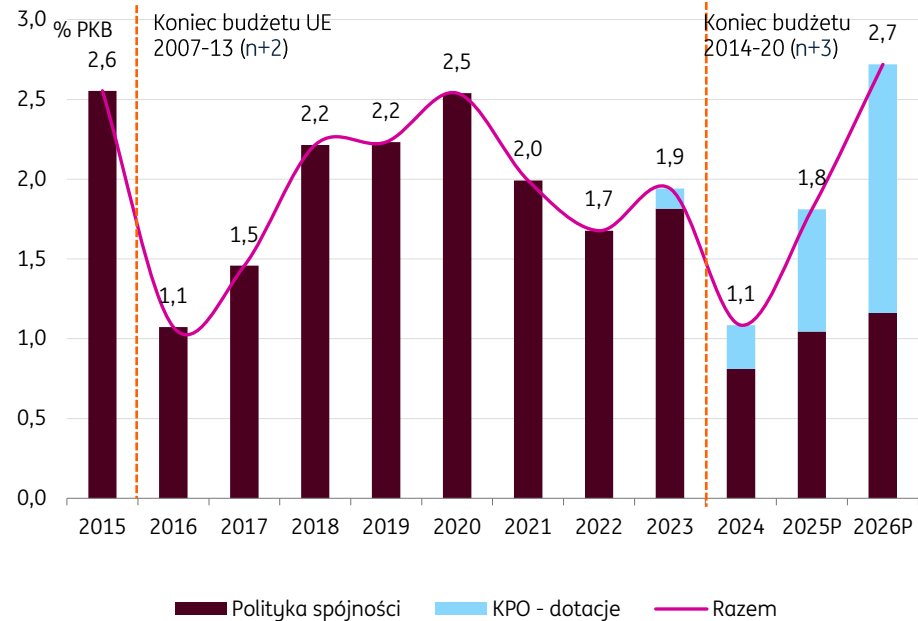
Stopa oszczędności gospodarstw domowych, % dochodów do dyspozycji



# Stopniowe odbicie inwestycyjne. Kulminacja funduszy unijnych w 2026.

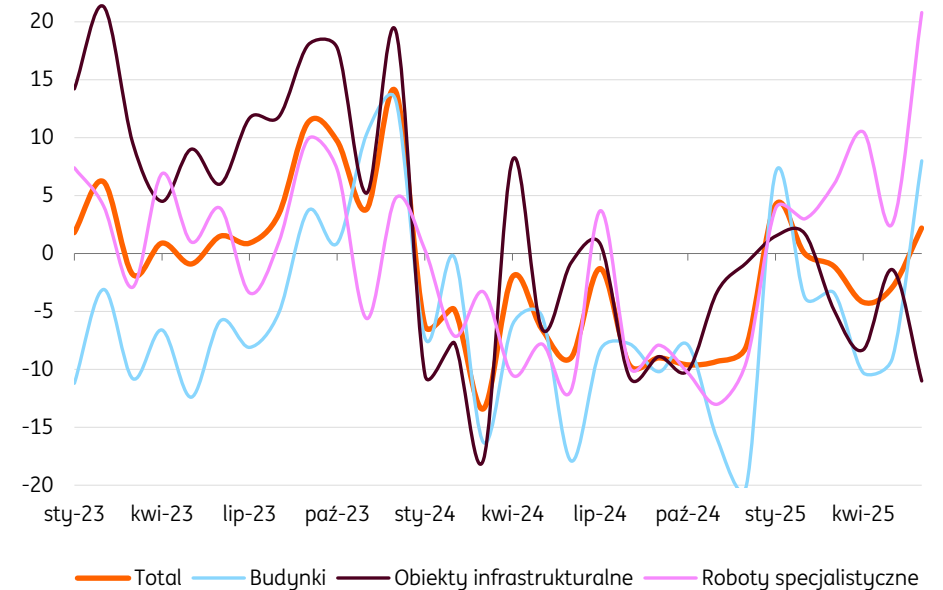
## Wyплаты środków unijnych dla beneficjentów skoczą w 2026

Wykorzystanie unijnych środków bezzwrotnych z KPO i polityki spójności, % PKB



## Wyczekiwane ożywienie w budownictwie opóźnia się

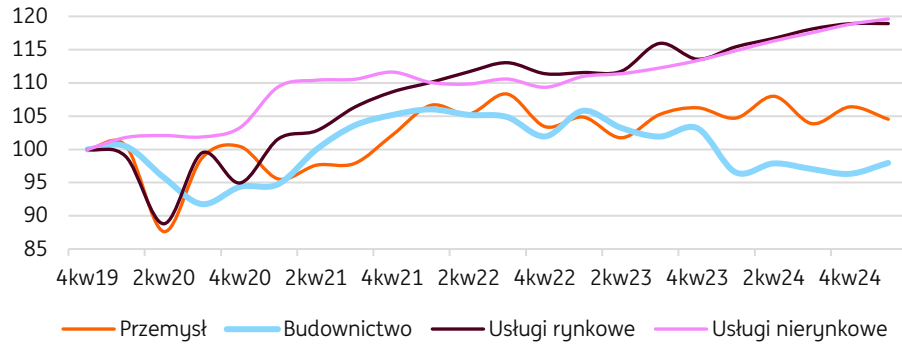
Wzrost produkcji budowlano-montażowej w działach, w %, r/r



# Usługi rynkowe motorem wzrostu w ostatnich latach. Przemysł w stagnacji.

## Stagnacja w przemyśle, pogorszenie w budownictwie

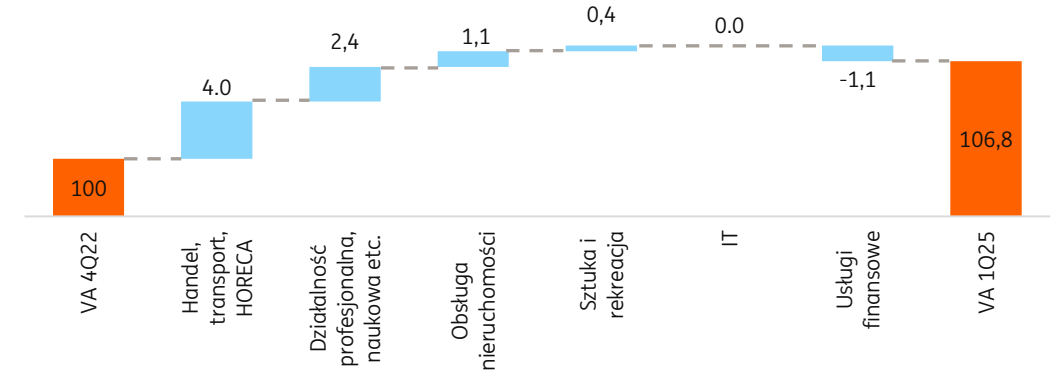
Realny wzrost wartości dodanej w sektorach, IV kw. 2019=100, dane odsezonowane



Źródła: Eurostat.

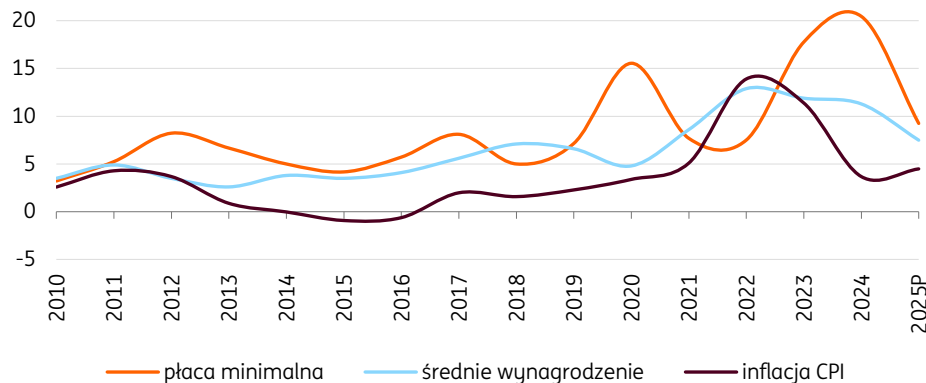
## Usługi rynkowe motorem wzrostu gospodarczego

Źródła wzrostu wartości dodanej w usługach rynkowych, I kw. 25 vs. IV kw. 22, %, p. p.



## Stagnacja w przemyśle przy słabości popytu i rosnących kosztach

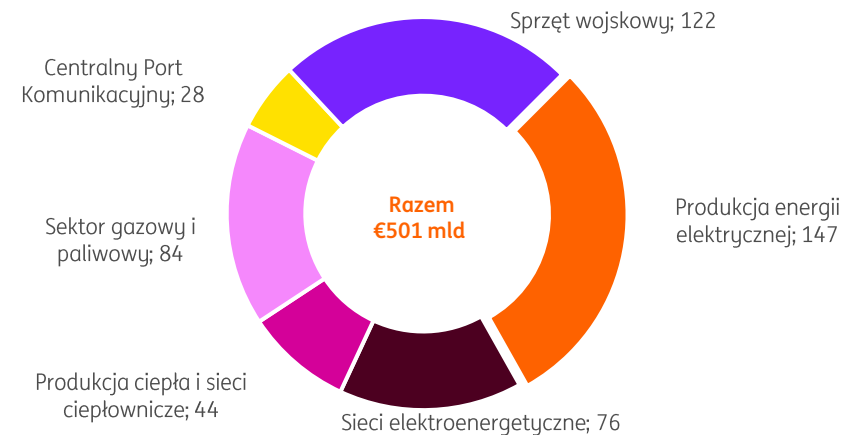
Płaca minimalna, średnie wynagrodzenie i inflacja CPI, zmiana w %, r/r



Źródła: GUS, Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej.

## Przemysł liczy na €500mld w dekadę i ożywienie w Niemczech

Szacowane, łączne wydatki inwestycyjne w latach 2026-2035, € mld, ceny bieżące

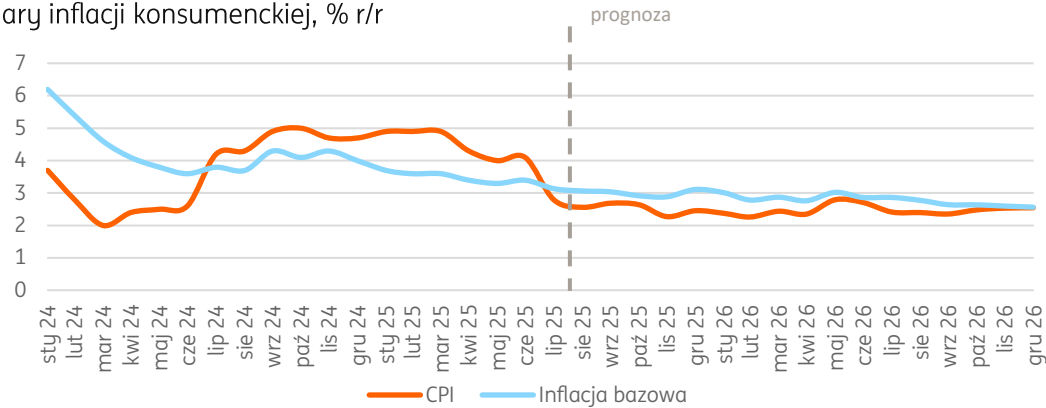


Źródła: Szacunki ING na podstawie KPEiK (Scenariusz WAM, Październik 2024) i publikacji rządowych.

# Spadek inflacji pozwala na obniżki stóp procentowych NBP.

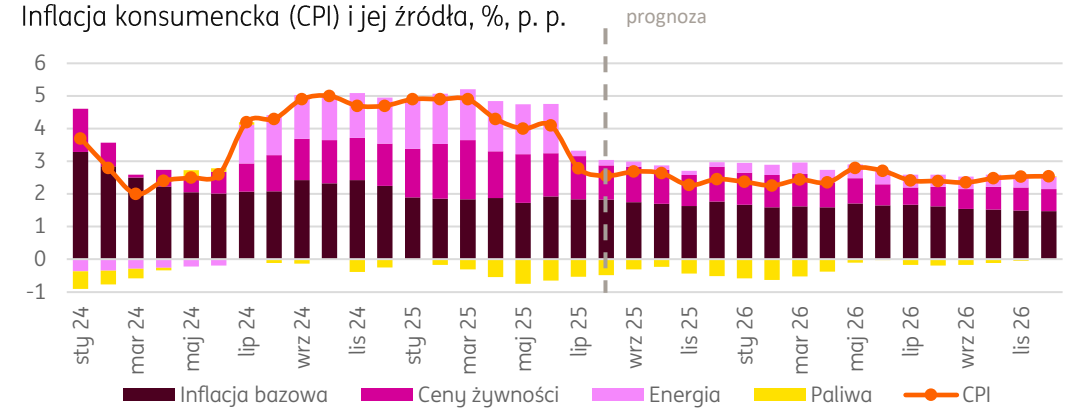
## Inflacja CPI i inflacja bazowa spadają

Miary inflacji konsumenckiej, % r/r



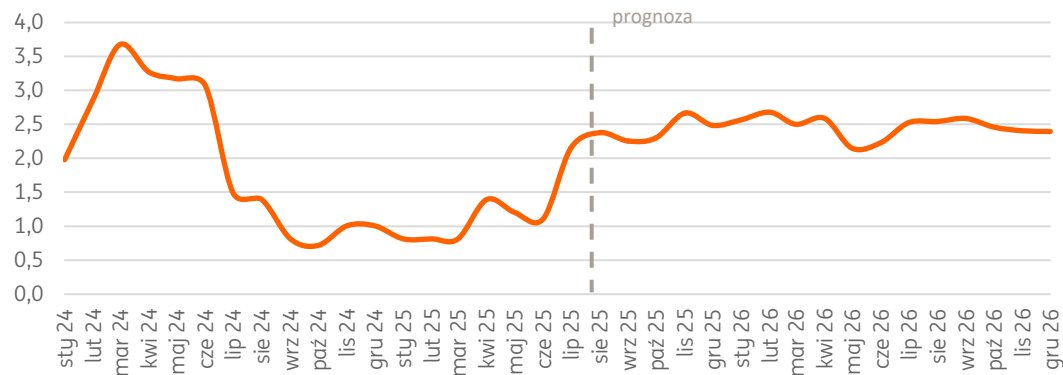
## Spadek inflacji w II połowie 2025 i stabilizacja na niskim poziomie

Inflacja konsumencka (CPI) i jej źródła, %, p. p.



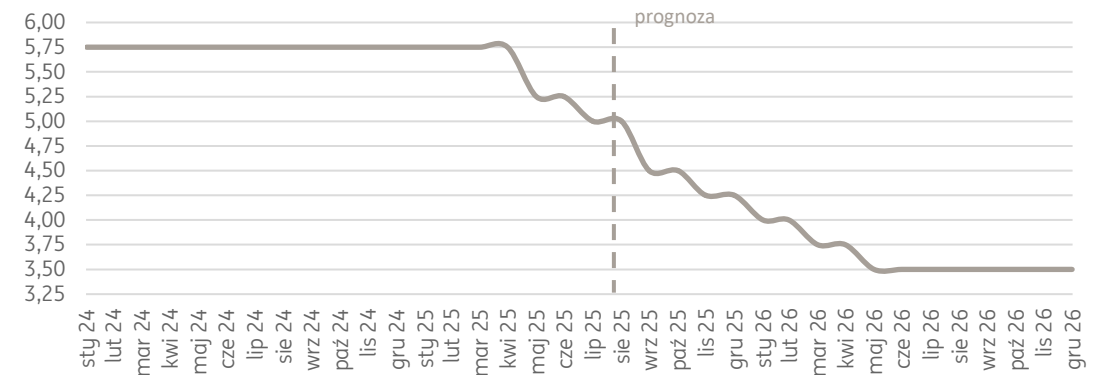
## Bez dalszych obniżek stóp NBP realna stopa wzrośnie

Stopa procentowa ex-post (skorygowana o inflację CPI przy stopie NBP 5,00%), %



## RPP będzie kontynuowała obniżki stóp

Stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego (NBP), %

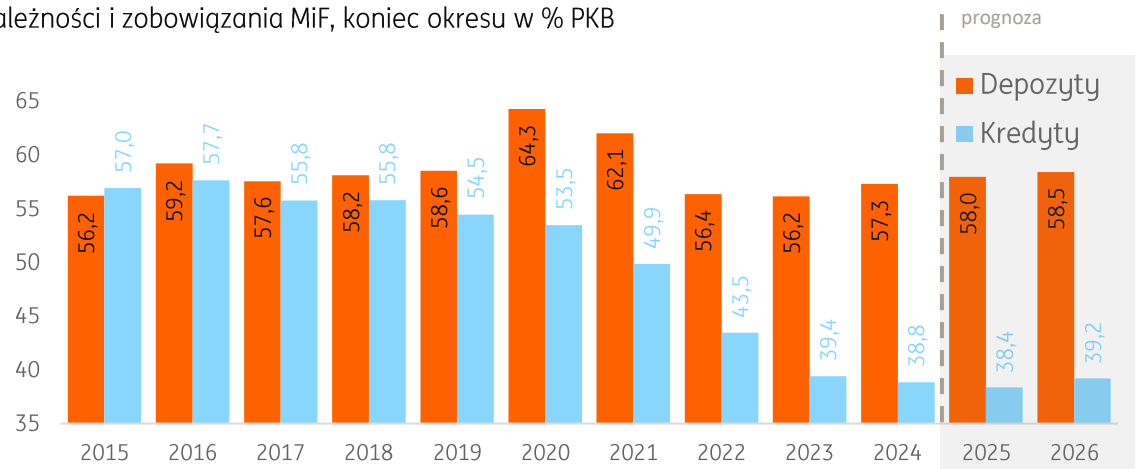


# Ostatni rok delewarowania polskiej gospodarki

W 2026 roku dynamika kredytu przekroczy dynamikę nominalnego PKB

## Prognozowane odbicie relacji kredytów do PKB w 2026 roku

Należności i zobowiązania MiF, koniec okresu w % PKB



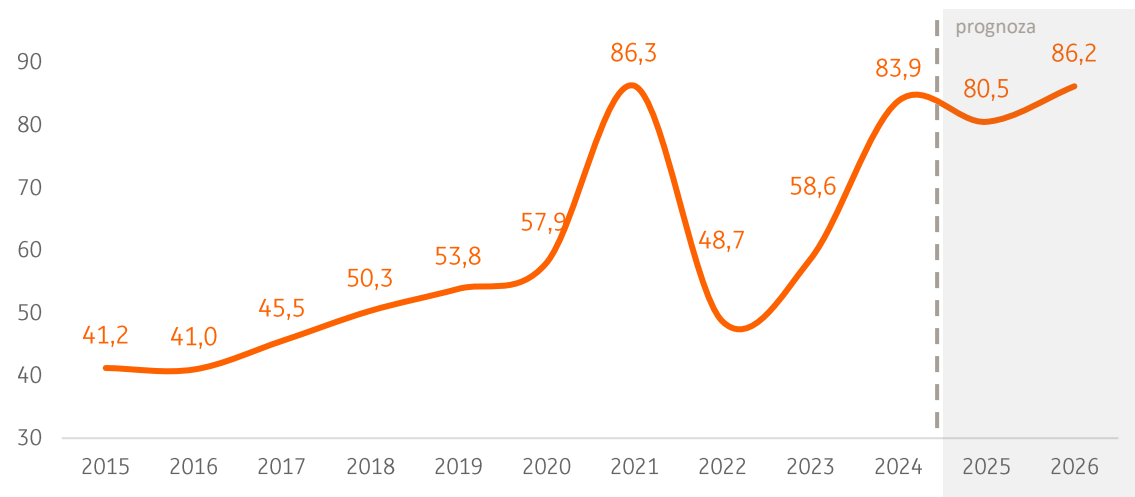
## Silne delewarowanie gospodarki po 2020 roku

Należności i zobowiązania MiF, koniec okresu w % PKB

	2015	2020	2025P	2025 vs 2015
<b>Kredyty ogółem</b>	<b>57,0</b>	<b>53,5</b>	<b>38,4</b>	<b>-18,6</b>
Gospodarstwa domowe	35,0	33,4	21,0	-14,0
<i>hipoteczne</i>	20,9	20,2	12,9	-8,0
<i>konsumpcyjne</i>	8,5	8,5	5,9	-2,6
Kredyty korporacyjne	22,0	20,1	17,4	-4,6
<i>przedsiębiorstwa</i>	16,5	14,7	11,7	-4,7
<b>Depozyty ogółem</b>	<b>56,2</b>	<b>64,3</b>	<b>58,0</b>	<b>1,8</b>
Gospodarstwa domowe	36,7	42,5	37,1	0,5
Depozyty korporacyjne	19,7	22,6	21,0	1,4
<i>przedsiębiorstwa</i>	13,8	16,0	15,0	1,1

## Odbicie nowych kredytów hipotecznych po załamaniu z 2022-23

Wartość nowoudzielonych kredytów mieszkaniowych, rocznie w mld PLN



## Spadek stóp NBP wesprze dynamikę kredytów w 2026 roku

Roczna dynamika należności i zobowiązań MIF, koniec okresu w %

	2023	2024	2025P	2026P
<b>Kredyty ogółem</b>	<b>0,0</b>	<b>4,9</b>	<b>5,8</b>	<b>8,6</b>
Gospodarstwa domowe	-2,2	2,7	2,4	5,7
<i>hipoteczne</i>	-3,4	3,4	0,9	3,7
<i>konsumpcyjne</i>	2,1	5,7	6,7	10,6
Kredyty korporacyjne	3,1	7,9	10,1	12,1
<i>przedsiębiorstwa</i>	-3,0	5,3	10,5	15,4
<b>Depozyty ogółem</b>	<b>9,8</b>	<b>8,7</b>	<b>8,4</b>	<b>7,0</b>
Gospodarstwa domowe	11,2	9,8	7,9	7,4
Depozyty korporacyjne	7,5	7,1	8,8	6,4
<i>przedsiębiorstwa</i>	8,8	3,8	6,8	6,8
Nominalne PKB	10,2	6,5	8,0	6,1

# Wyniki finansowe

za II kwartał 2025 roku



# Wyniki finansowe

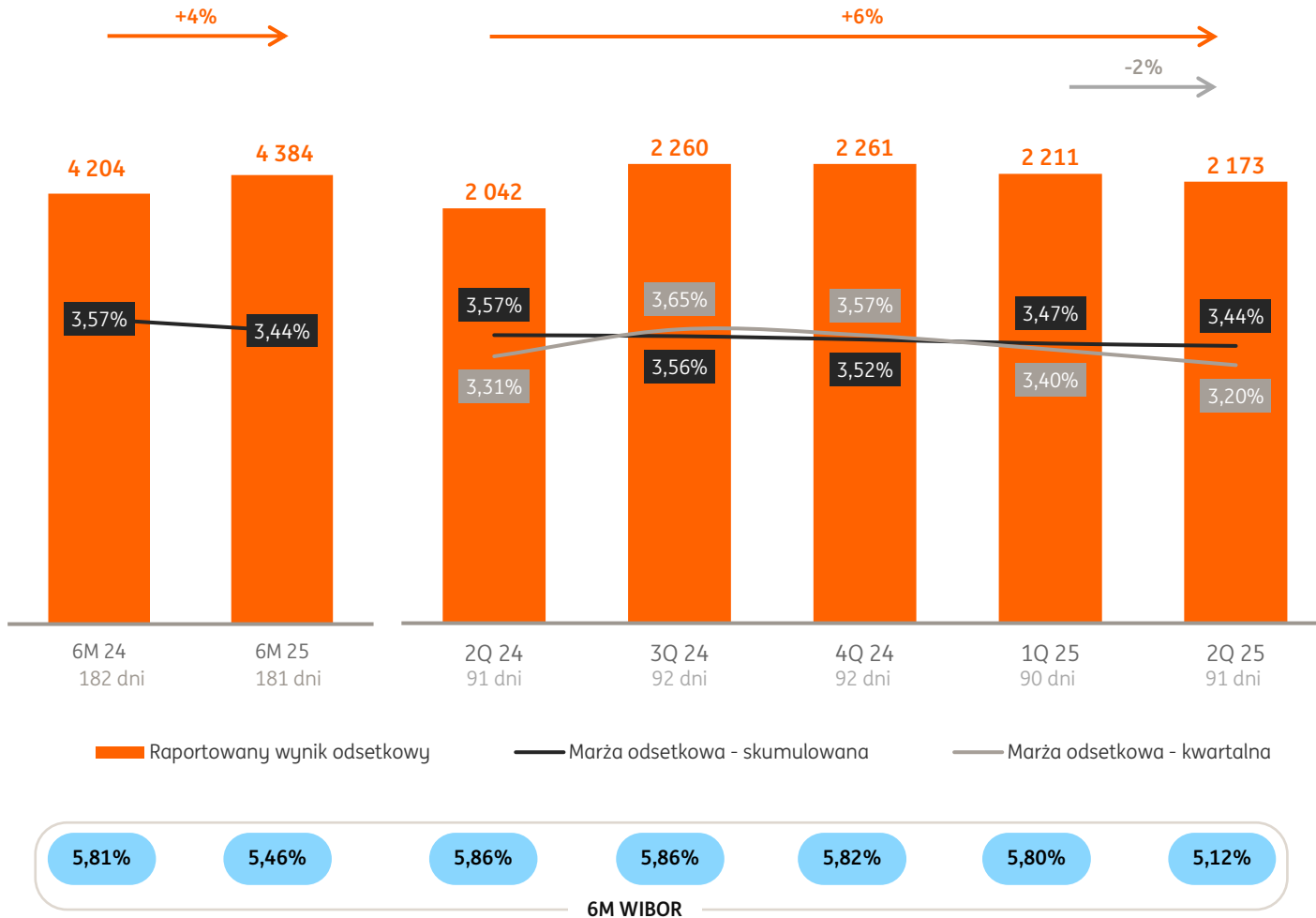
mln zł	2Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	zmiana % r/r
Wynik z tytułu odsetek	2 042	2 211	2 173	+6%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	571	579	584	+2%
Pozostałe dochody	89	129	163	+83%
<b>Dochody ogółem</b>	<b>2 702</b>	<b>2 919</b>	<b>2 920</b>	<b>+8%</b>
Koszty ogółem	-978	-1 202	-1 055	+8%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>1 724</b>	<b>1 717</b>	<b>1 865</b>	<b>+8%</b>
Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych	-318	-209	-193	-39%
Podatek bankowy	-179	-196	-198	+11%
Wynik brutto	1 227	1 312	1 474	+20%
Podatek dochodowy	-262	-298	-339	+29%
<b>Wynik netto</b>	<b>965</b>	<b>1 014</b>	<b>1 135</b>	<b>+18%</b>
Łączny współczynnik kapitałowy	15,42%	16,14%	15,66%	+0,24 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	14,20%	15,10%	14,69%	+0,49 p.p.
ROE (%)*	28,7%	26,2%	27,1%	-1,6 p.p.
ROE po korekcie o MCFH (%)*	21,1%	20,2%	21,4%	+0,4 p.p.
Koszty ogółem z podatkiem bankowym/dochody (%)	42,8%	47,9%	42,9%	+0,1 p.p.

	6M 2024	6M 2025	zmiana % r/r
	4 204	4 384	+4%
	1 147	1 163	+1%
	111	292	+163%
	<b>5 462</b>	<b>5 839</b>	<b>+7%</b>
	-2 067	-2 257	+9%
	<b>3 395</b>	<b>3 582</b>	<b>+6%</b>
	-515	-402	-22%
	-366	-394	+8%
	2 514	2 786	+11%
	-556	-637	+15%
	<b>1 958</b>	<b>2 149</b>	<b>+10%</b>
	15,42%	15,66%	+0,24 p.p.
	14,20%	14,69%	+0,49 p.p.
	28,7%	27,1%	-1,6 p.p.
	21,1%	21,4%	+0,4 p.p.
	44,5%	45,4%	+0,9 p.p.

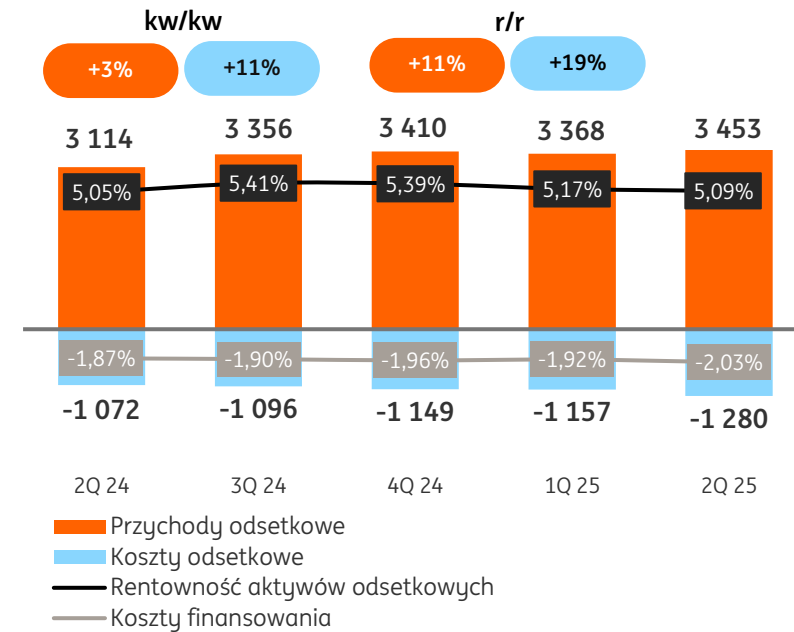
\*ROE = suma zysku netto z 4 kolejnych kwartałów/średnia wartość kapitału z 5 kolejnych kwartałów.

# Wynik odsetkowy

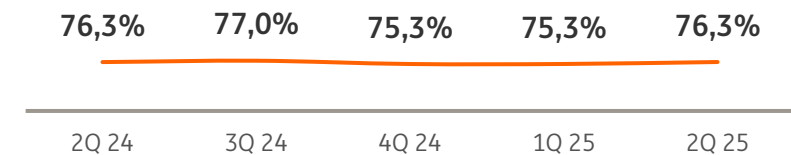
## Wynik odsetkowy (mln zł) i marża odsetkowa



## Przychody i koszty odsetkowe (mln zł)



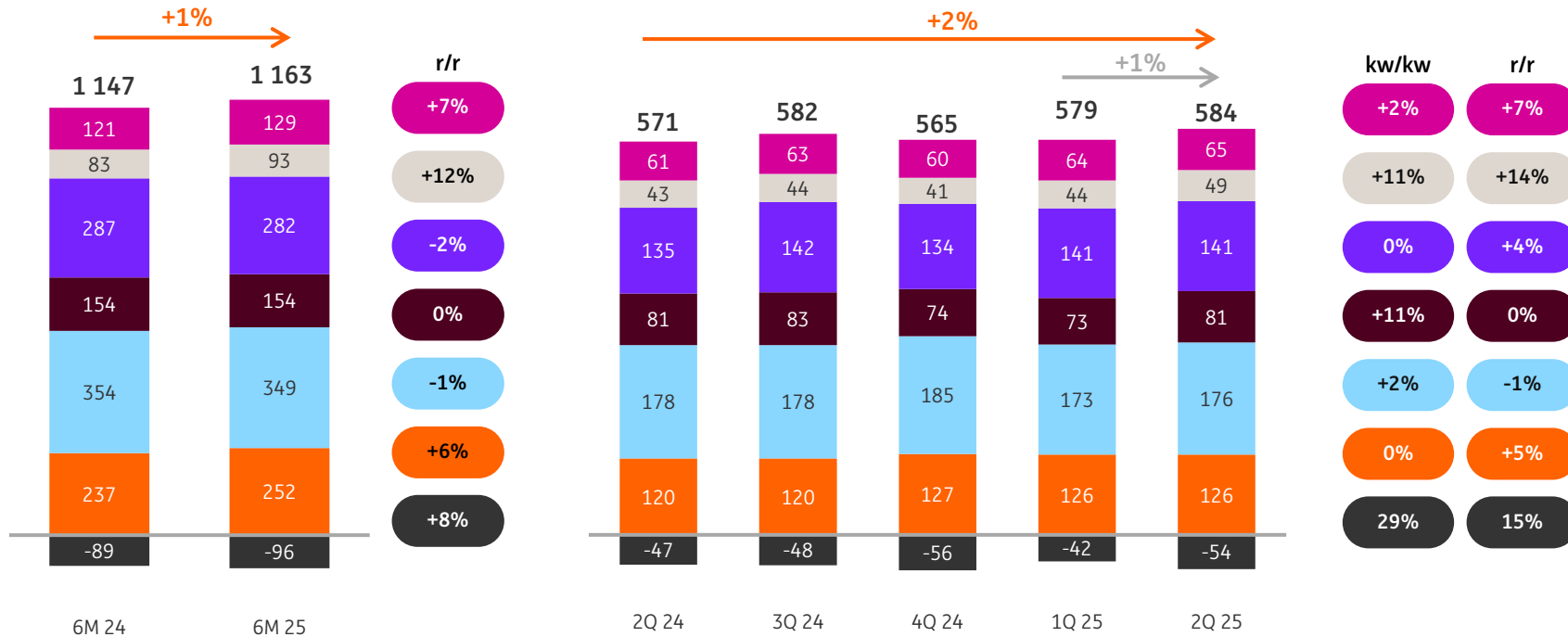
## Wskaźnik kredytów do depozytów





# Wynik z tytułu opłat i prowizji

Wynik z opłat i prowizji wg rodzaju (mln zł)

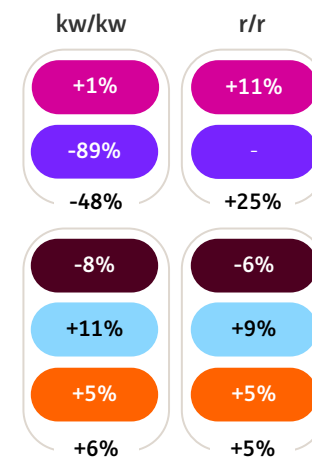
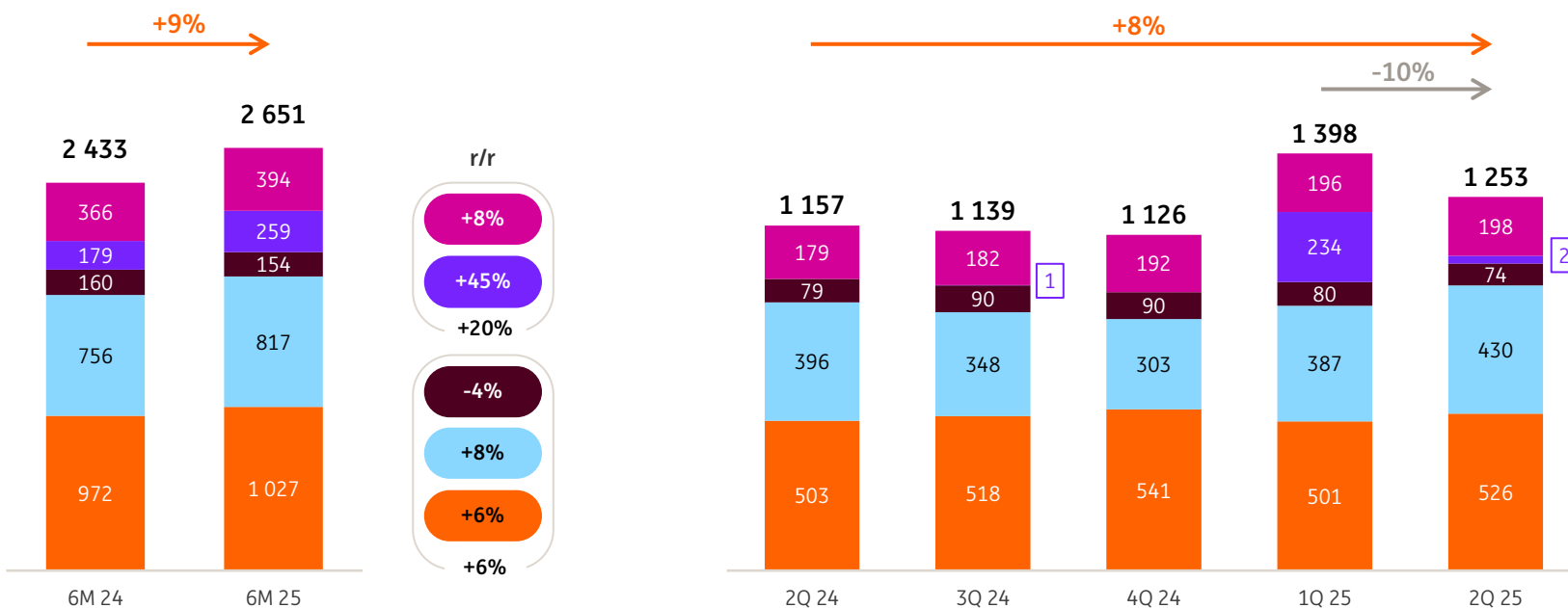


- Oferowanie produktów ubezpieczeniowych
- Dystrybucja jednostek uczestnictwa, działalność maklerska oraz powiernicza
- Udzielanie finansowania (kredyty, leasing, faktoring)
- Karty płatnicze i kredytowe, netto
- Transakcje wymiany walut
- Prowadzenie rachunków klientów
- Pozostałe przychody i koszty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

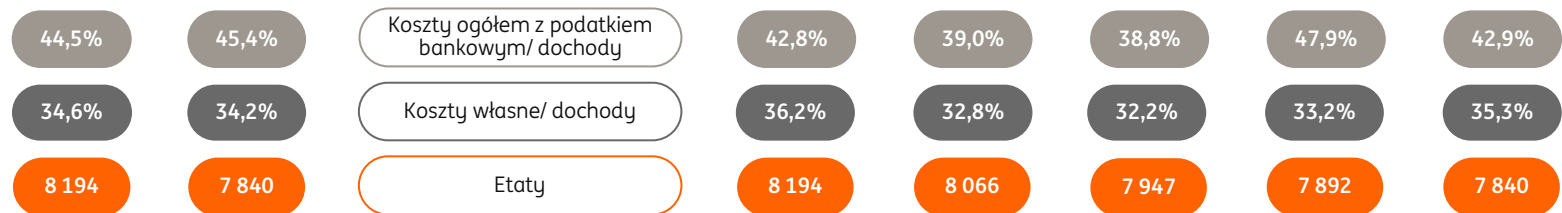
- Wzrost kw/kw wyniku z dystrybucji jednostek uczestnictwa i działalności maklerskiej odzwierciedla pozytywne trendy na rynku kapitałowym.
- Wzrost kw/kw wyniku z kart płatniczych i kredytowych, to efekt wyższej transakcyjności klientów.

# Koszty ogółem łącznie z podatkiem bankowym

Koszty ogółem z podatkiem bankowym (mln zł)




■ Koszty pracownicze   
 ■ Koszty działania i ogólnego zarządu   
 ■ Amortyzacja   
 ■ Koszty regulacyjne (KNF + BFG)   
 ■ Koszty podatku bankowego

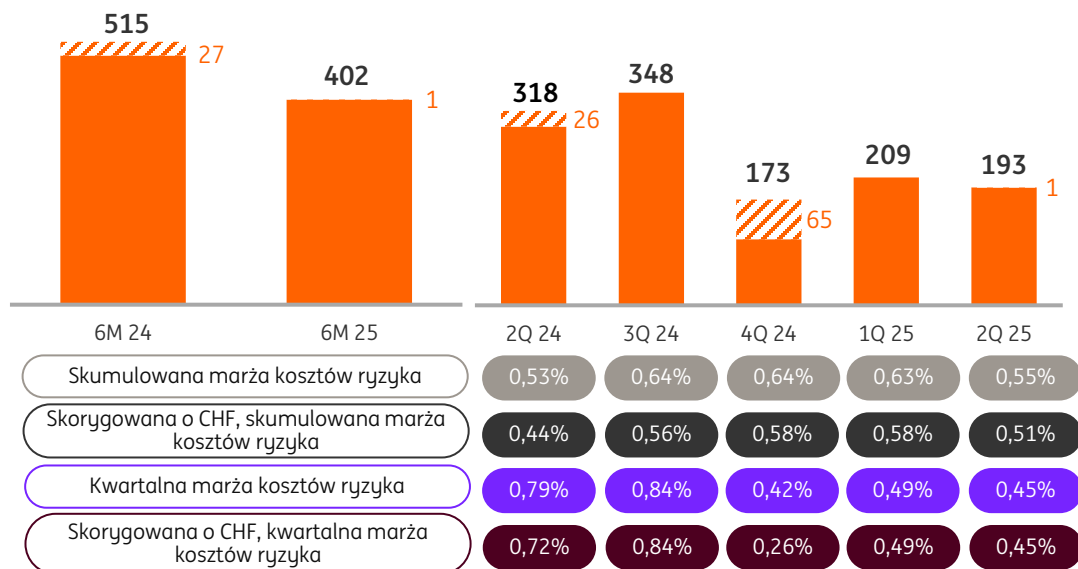


- Roczna składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji wyniosła **174 mln zł** w I kw. 2025 roku (151 mln zł przed rokiem).
- Roczne koszty KNF poniesione w I kw. 2025 roku wyniosły **35 mln zł** (28 mln zł w I kw. 2024 roku).
- Wzrost kosztów pracowniczych był związany z podwyżkami wynagrodzeń.

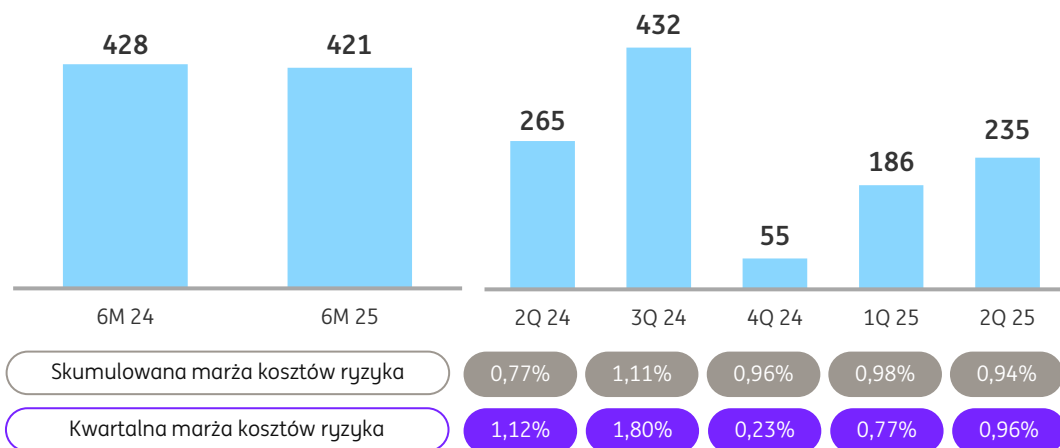
# Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego

## Dane skonsolidowane ING BSK (mln zł)

 koszty ryzyka prawnego



## Segment bankowości korporacyjnej (mln zł)



mln zł	2Q 24	3Q 24	4Q 24	1Q 25	2Q 25
--------	-------	-------	-------	-------	-------

### Wpływ parametrów makroekonomicznych na rezerwy\*

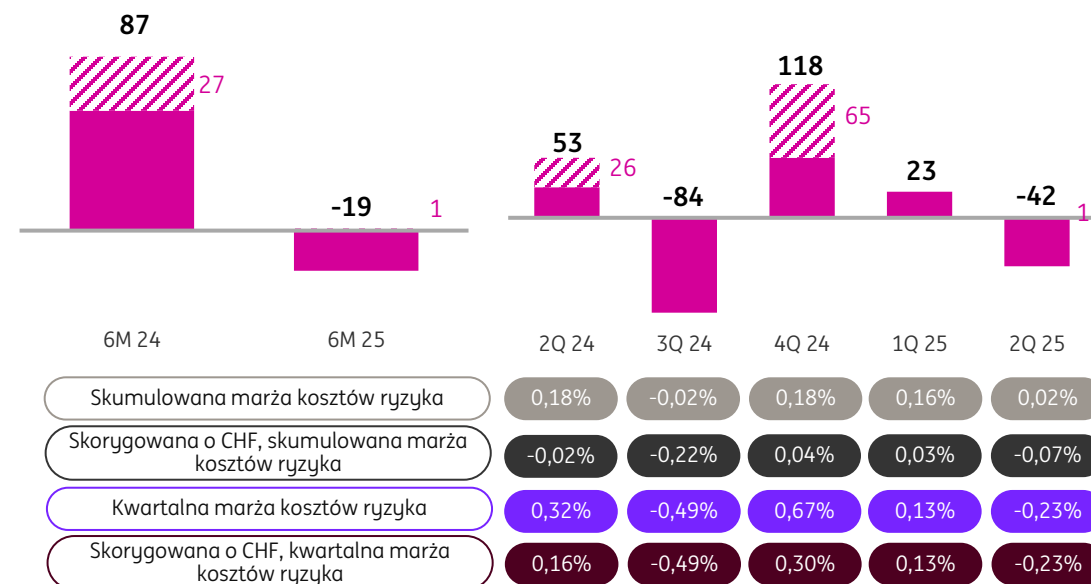
Segment detaliczny	-5	-1	-11	0	-19
Segment korporacyjny	+13	-21	+5	+51	-34
<b>Razem</b>	<b>+7</b>	<b>-22</b>	<b>-6</b>	<b>+52</b>	<b>-53</b>

### Wpływ sprzedaży portfeli należności z etapu 3 i POCI\*

Segment detaliczny	0	-57	0	0	-43
Segment korporacyjny	0	-2	-21	0	-2
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>-59</b>	<b>-21</b>	<b>0</b>	<b>-45</b>

## Segment bankowości detalicznej (mln zł)

 koszty ryzyka prawnego

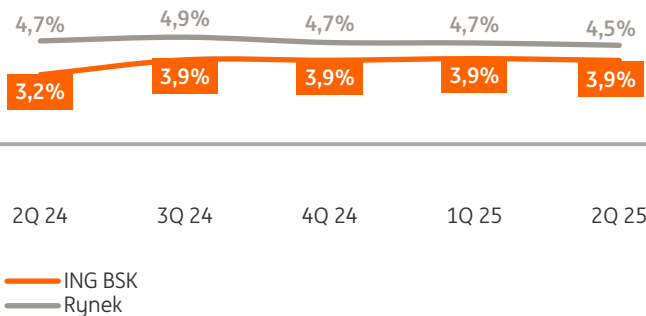


\*Dotworzenia rezerw zaprezentowane ze znakiem (+), rozwiązania ze znakiem (-).

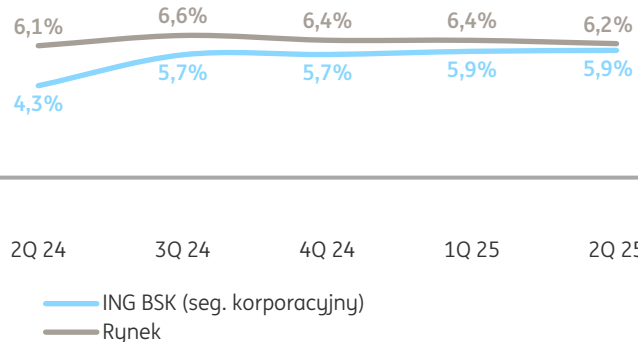
# Jakość portfela oraz poziom rezerw na ryzyko

## Udział kredytów nieregularnych w całości portfela kredytów

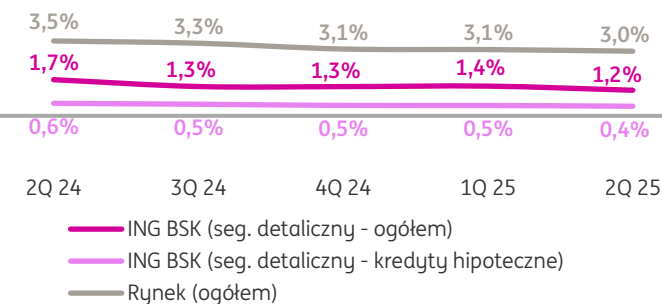
Dane skonsolidowane ING BSK



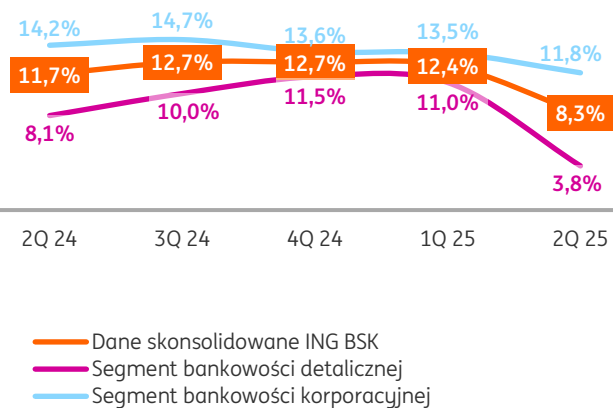
Segment bankowości korporacyjnej



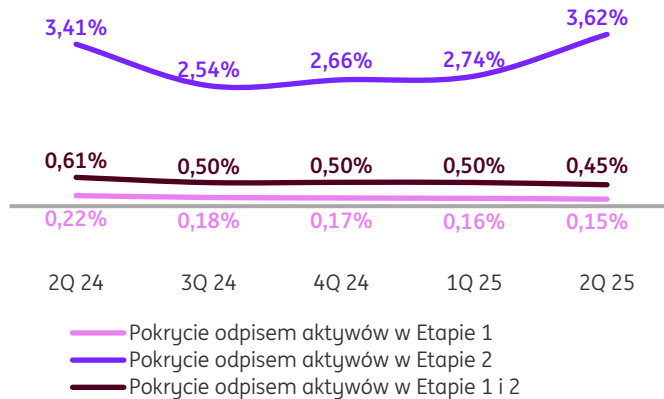
Segment bankowości detalicznej



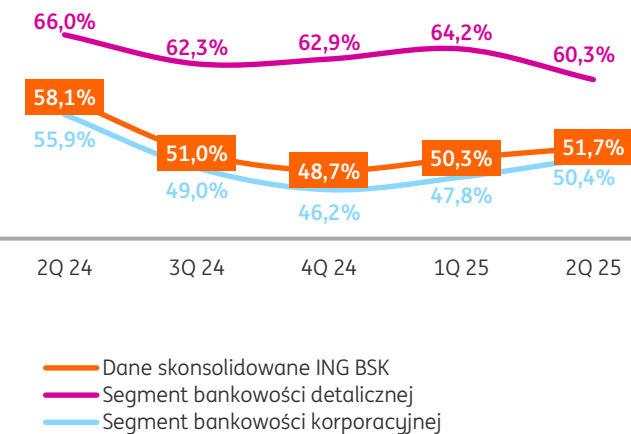
Udział Etapu 2 w portfelu brutto



Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etapy 1 i 2



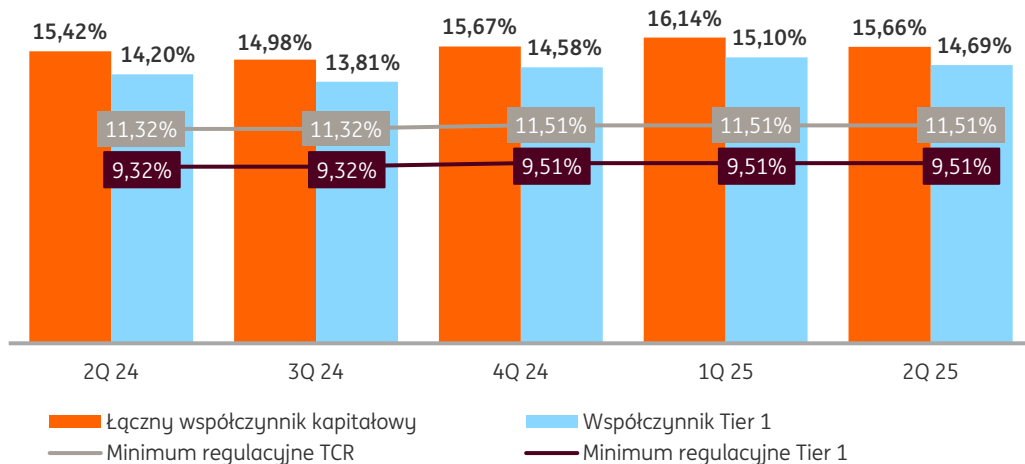
Wskaźnik pokrycia rezerwami – Etap 3



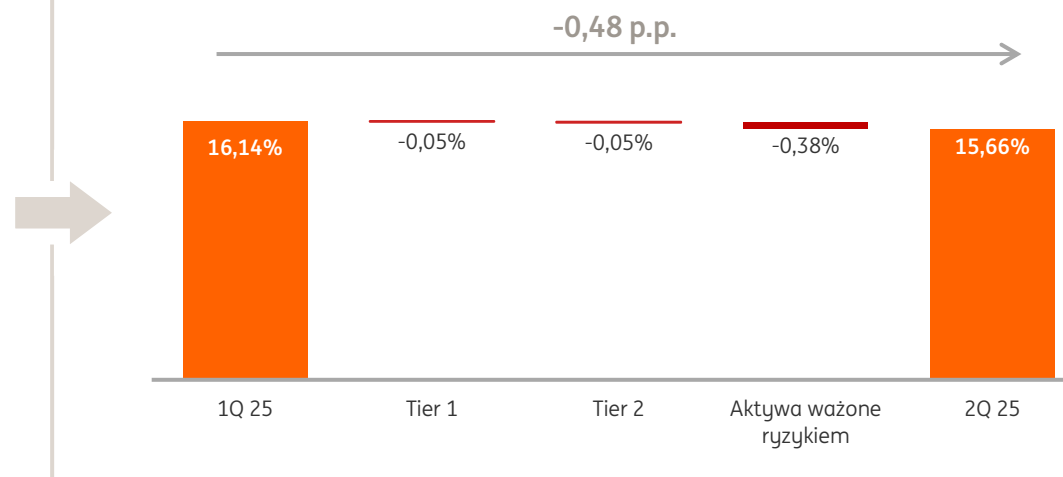
Uwaga: wskaźniki rynkowe – szacunek na bazie danych publikowanych przez KNF (dane za maj 2025 roku dla 2Q 2025); kredyty nieregularne = Etap 3 + POCl.

# Adekwatność kapitałowa

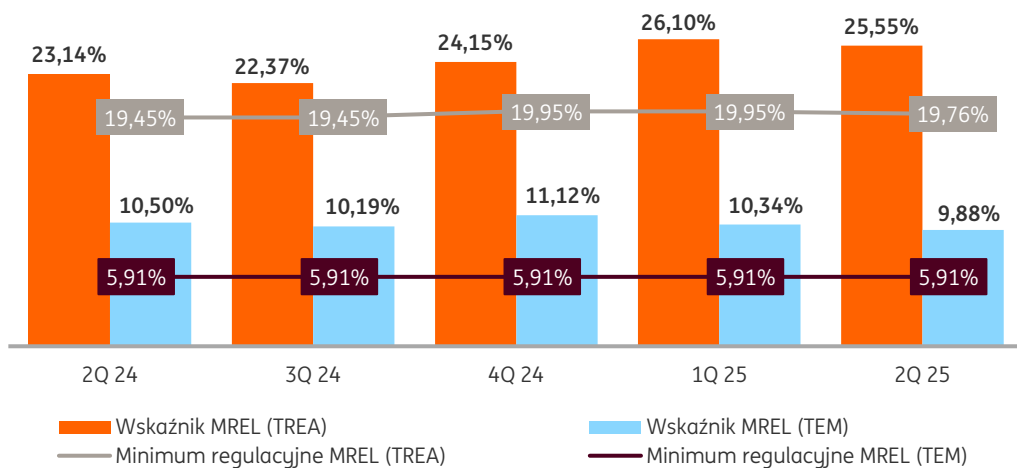
## Skonsolidowany łączny współczynnik kapitałowy (TCR)



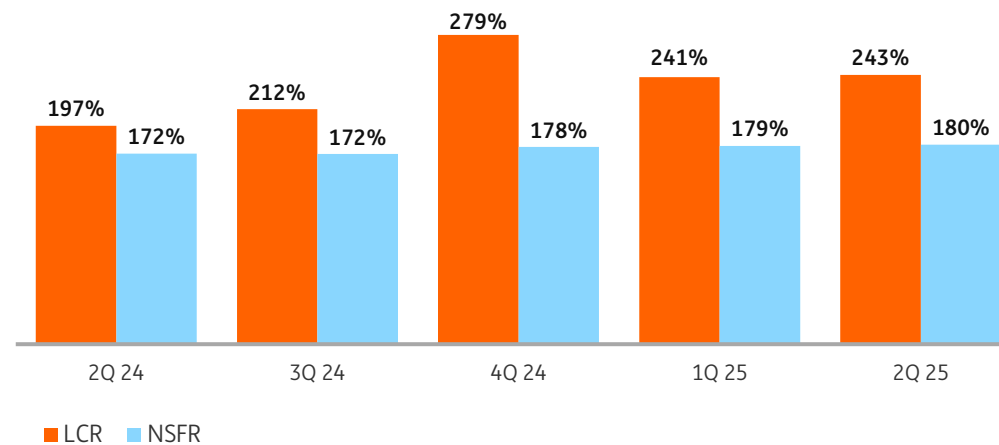
## Dekompozycja zmiany TCR kw/kw



## Wskaźnik MREL (jednostkowy), z uwzględnieniem wymogu połączzonego bufora



## Wskaźniki płynnościowe



# Załączniki

- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Wyniki finansowe oraz pozostałe informacje
- O nas



# Bankowość detaliczna

## Klienci i zlecone transakcje

- Prowadzimy 4,0 mln rachunków bieżących dla klientów indywidualnych
- W II kw. 2025 roku nasi klienci indywidualni wykonali:
  - 7% r/r więcej elektronicznych przelewów wychodzących w Moim ING (175 mln)
  - 15% r/r więcej transakcji BLIK (łącznie 58,9 mln)
  - 4% r/r więcej transakcji kartami debetowymi (łącznie 310,7 mln)
  - 5% r/r mniej transakcji w oddziałach (203 tys.)

## Finansowanie

- Udzieliliśmy w II kw. 2025 roku 4 917 mln zł kredytów hipotecznych (+29% r/r)
- Udzieliliśmy w II kw. 2025 roku 1 697 mln zł pożyczek gotówkowych (+13% r/r) ...
- ... z czego 94% sprzedaży to kanały internetowe

## Przyrost wolumenów r/r

### Kredyty hipoteczne (mln zł)



### Kredyty gotówkowe (mln zł)



### Depozyty (mln zł)



## Sprytny ruch?

Pożyczka z konsolidacją  
we właściwym momencie.  
RRSO 9,92%

RRSO to Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania.



Zaplanuj ją z ekspertem ING

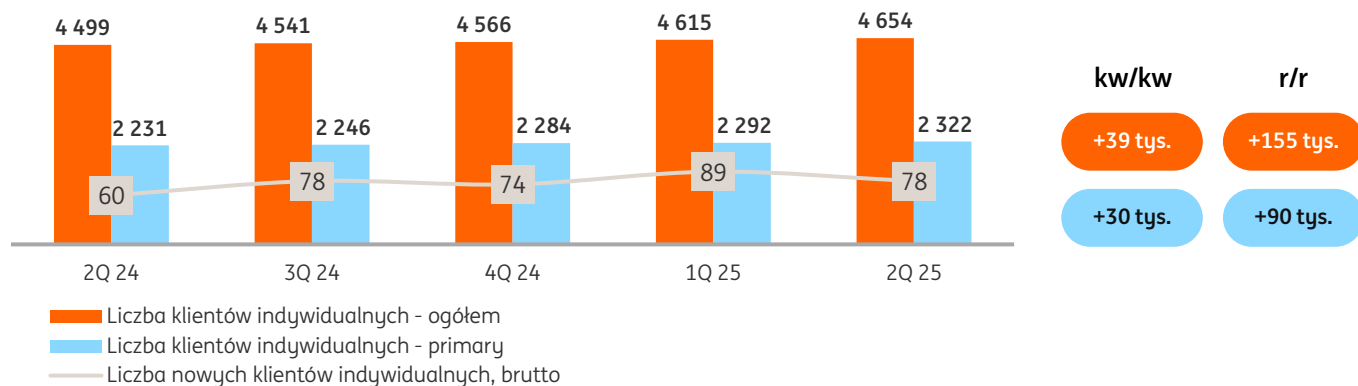
ING

ING Bank Śląski S.A.

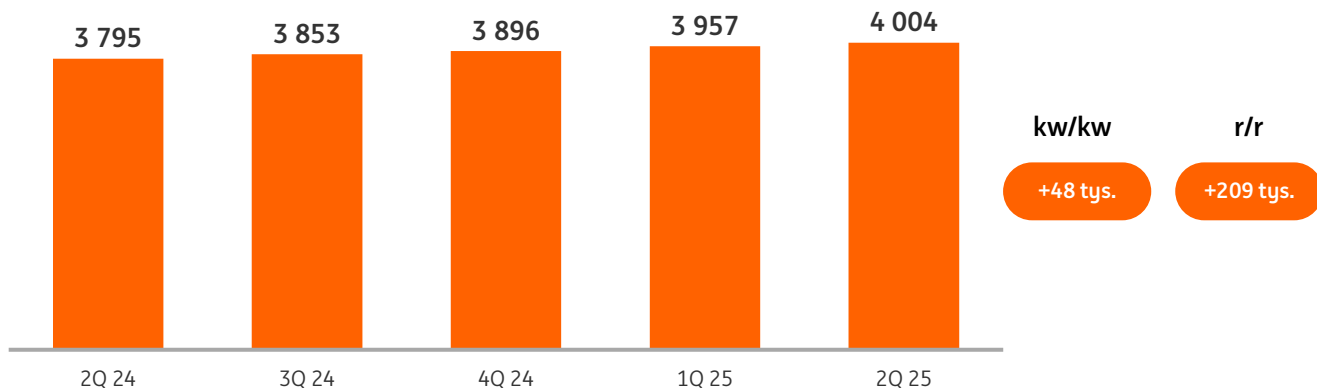
# Baza klientów bankowości detalicznej

## 4,7 mln klientów indywidualnych

Liczba klientów indywidualnych (tys.)



Liczba rachunków bieżących klientów indywidualnych (tys.)



- 88% rachunków bieżących to Konta Direct
- W II kw. 2025 roku klienci za pomocą Węzła Krajowego, czyli standardu w zakresie obiegu tożsamości elektronicznej wykorzystywanej do celów administracyjnych i usług rządowych, potwierdzili swoją tożsamość 5,3 mln razy, w tym 19% potwierdzeń zostało wykonanych poprzez aplikację mobilną
- Nasi klienci złożyli za naszym pośrednictwem 123 tys. wniosków o 800+ w II kw. 2025 r.

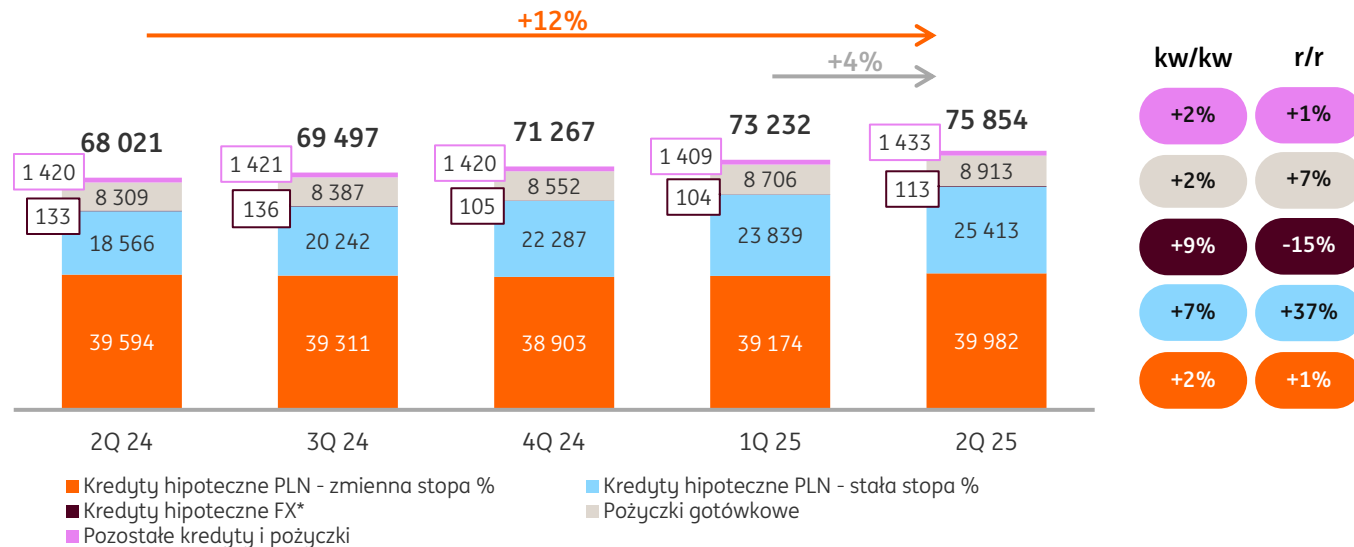
Uwaga: rachunki bieżące w PLN.

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



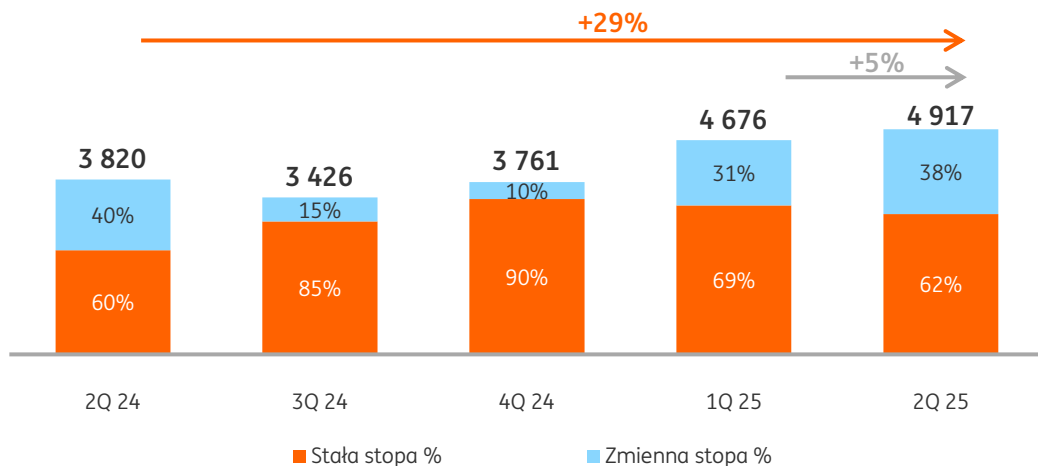
# Kredyty dla klientów bankowości detalicznej

Portfel kredytów klientów bankowości detalicznej (brutto; mln zł)

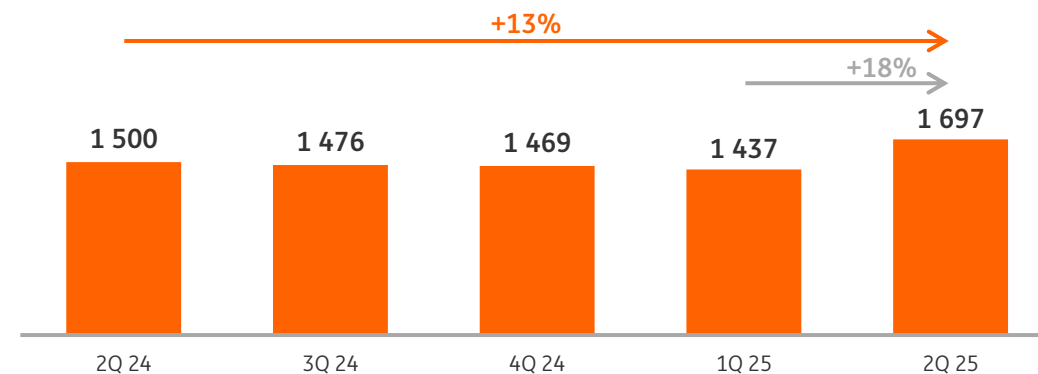


- **1,7 mld zł pożyczek gotówkowych** udzielonych klientom indywidualnym w II kw. 2025 roku (+13% r/r)
- **4,9 mld zł kredytów hipotecznych** udzielonych w II kw. 2025 roku (+29% r/r), co przekłada się na **20,8%** udziału w rynku:
  - w tym 3 063 mln zł kredytów hipotecznych na stałą stopę procentową (+35% r/r)
  - w tym 639 mln zł kredytów na dom energooszczędny\*\* (+118% r/r)
- **14,0%** udziału w rynku wolumenów kredytów hipotecznych w PLN; **12,7%** w kredytach hipotecznych ogółem (II kw. 2025 roku)

## Sprzedż kredytów hipotecznych (mln zł)



## Sprzedż kredytów gotówkowych (mln zł)

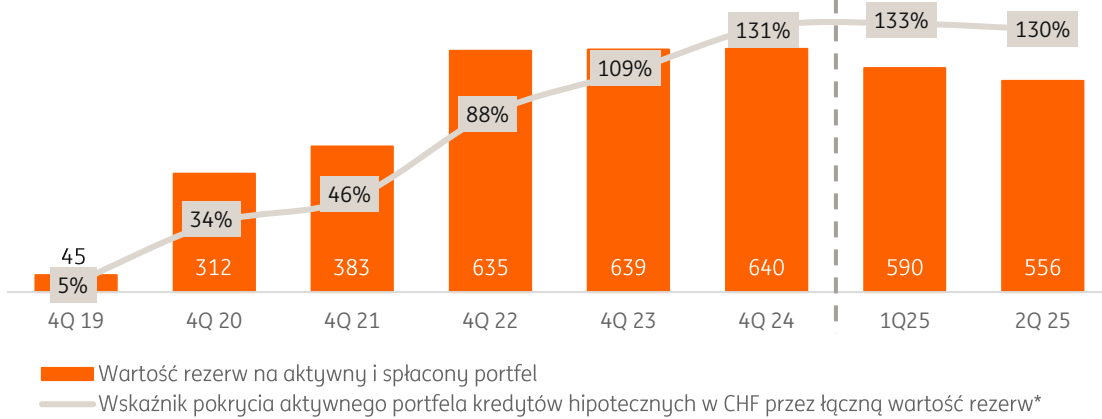


\*Walurowe kredyty hipoteczne po korekcie wartości bilansowej brutto o rezerwy na ryzyko prawne, które wyniosły 389,6 mln zł w 2Q'24, 369,7 mln zł w 3Q'24, 387,2 mln zł w 4Q'24, 344,0 mln zł w 1Q'25 oraz 319 mln zł w 2Q'25;

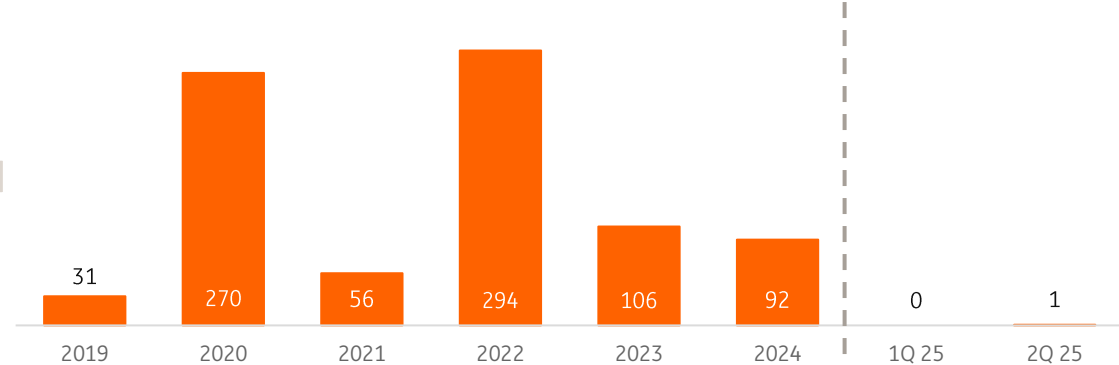
\*\*nie pobieramy prowizji i proponujemy niższą marżę na dom lub lokal mieszkalny, którego roczne zapotrzebowanie na nieodnawialną energię pierwotną do ogrzewania, wentylacji i przygotowania ciepłej wody nie przekracza odpowiednio: 62 kWh/m2/rok w przypadku domu lub 76kWh/m2/rok w przypadku domu po renowacji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

# Ryzyko prawne walutowych kredytów hipotecznych

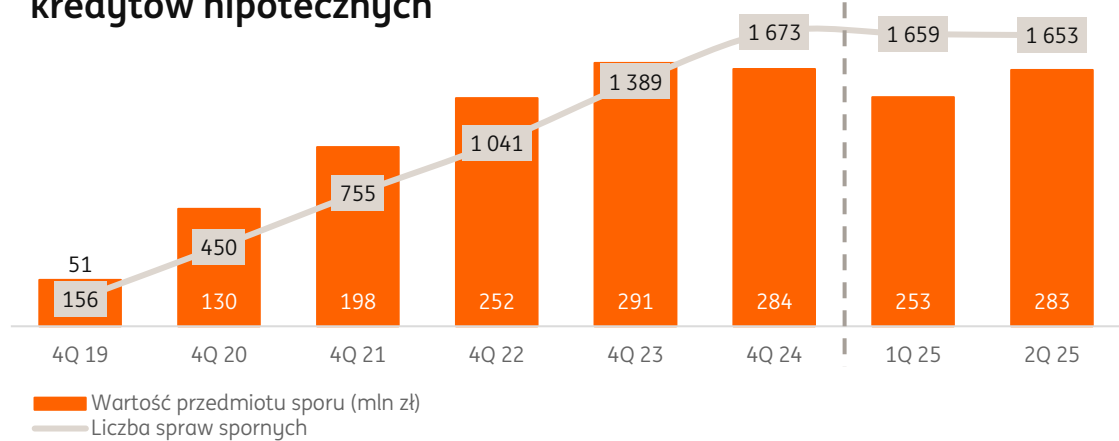
Łączna wartość rezerw na portfel kredytów hipotecznych w CHF (mln zł) i ich poziom w relacji do salda tego portfela



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



Liczba i wartość spraw spornych w zakresie walutowych kredytów hipotecznych



## Mediacje z klientami

25 października 2021 roku uruchomiliśmy program ugód w oparciu o założenia Przewodniczącego KNF.

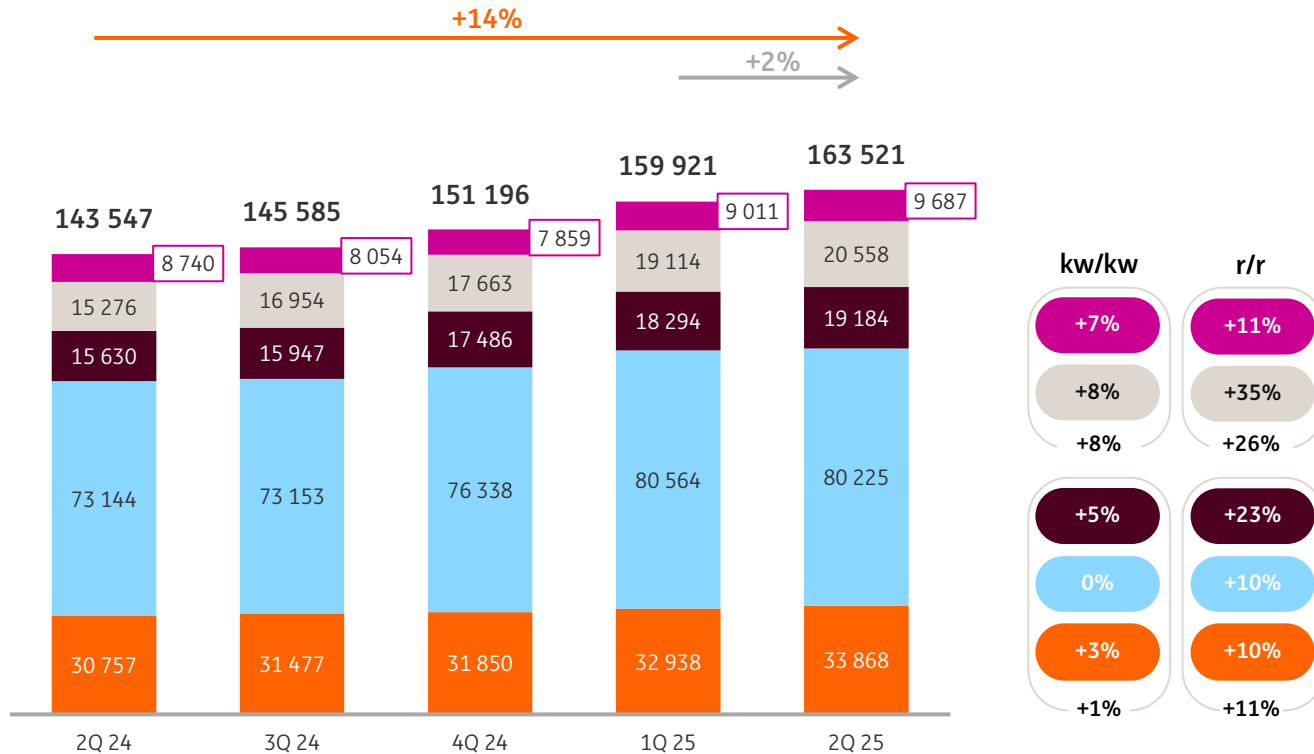
Do końca II kw. 2025 roku zawarliśmy **803 ugody** zgodne z programem.

Na koniec II kw. 2025 roku mieliśmy 2,2 tys. aktywnych kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

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

# Oszczędności i inwestycje

Portfel środków powierzonych przez klientów bankowości detalicznej (mln zł)



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

- **169,9 tys. klientów** banku regularnie inwestuje (+20% r/r, +4% kw/kw), a **200,3 tys. klientów** posiadało dedykowany produkt emerytalny w ING (+30% r/r, +6% kw/kw)
- W II kw. 2025 roku ok. **66% transakcji nabycia jednostek FIO** zostało zrealizowanych w bankowości mobilnej
- Na koniec II kw. 2025 roku prowadziliśmy **198,6 tys. kont maklerskich** (+5% r/r, +1% kw/kw)
- **Obroty** naszego biura na rynku akcji w II kw. 2025 roku wyniosły **3,8 mld zł** (+19% r/r, +12% kw/kw), co przekłada się na **1,43% udziału rynkowego** na rynku akcji (-0,3 p.p. r/r, -0,1 p.p. kw/kw)
- Aktywa funduszy zgodnych z artykułami 8 i 9 SFDR\* wynoszą **7,3 mld zł** (+36% r/r, +6% kw/kw)

\*Fundusze promujące zrównoważony rozwój (art. 8) i wywierające wpływ (art. 9).

# Postępująca ewolucja bankowania

## ING coraz bardziej cyfrowy



Średnia ocena aplikacji  
Moje ING mobile w sklepach

Google Play – 4,8



App Store – 4,9



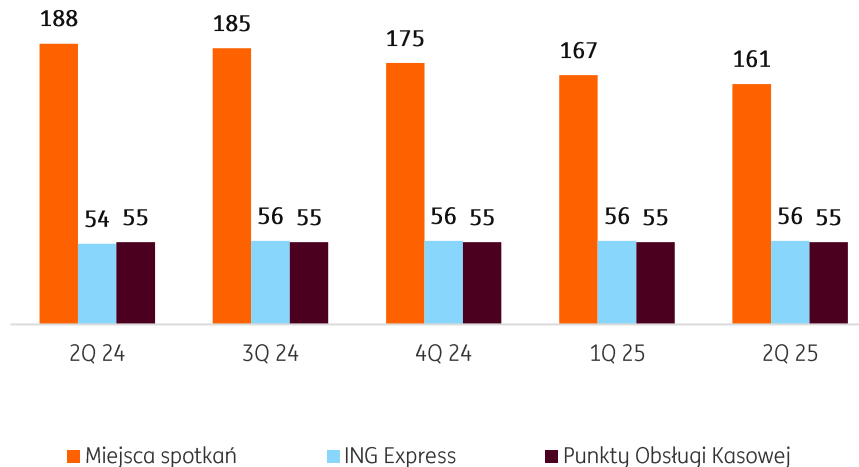
### Bankowość elektroniczna

- Mamy łącznie **1 704 tys. kart mobilnych** (+3% kw/kw, +15% r/r)
- **58,9 mln transakcji BLIKIEM w II kw. 2025 roku** (+3% kw/kw, +15% r/r) zrealizowanych przez klientów indywidualnych, z czego **42,0 mln transakcji w Internecie** (bez zmian kw/kw, +17% r/r)
- **4 460 tys. klientów z dostępem do bankowości internetowej** (+1% kw/kw, +5% r/r), w tym 77% z nich aktywnie z tego dostępu korzysta
- **3 056 tys. aktywnych użytkowników aplikacji mobilnej** (+1% kw/kw, +8% r/r)
- **2 398 tys. użytkowników „mobile only”** (+7% kw/kw, +12% r/r)
- W II kw. 2025 roku sprzedaliśmy **94% kredytów gotówkowych** dla klientów indywidualnych **przez kanały internetowe**

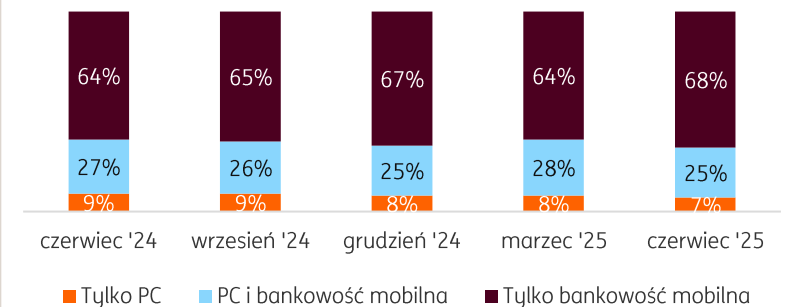
**3,2 mln**  
użytkowników  
bankowości mobilnej

### Fizyczna sieć dystrybucji

- 161 miejsc spotkań (-14 vs koniec 2024 roku)
- 857 recyklerów (urzędzeń z funkcją wpłata-wypłata), wszystkie z czytnikiem zbliżeniowym (contactless)



### Sposób korzystania z bankowości internetowej na podstawie liczby użytkowników



# Załączniki

- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Wyniki finansowe oraz pozostałe informacje
- O nas



# Bankowość korporacyjna

## Klienci i zlecone transakcje

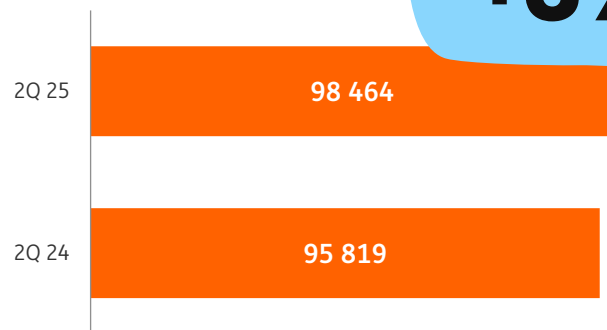
- Obsługujemy **584,5 tys. klientów korporacyjnych**, z czego:
  - 460,5 tys. to przedsiębiorcy
  - 120,8 tys. to średnie i duże firmy
  - 3,2 tys. to klienci strategiczni
- W II kw. 2025 roku nasi klienci korporacyjni w ING Business wykonali 46,7 mln przelewów (bez zmian r/r), z czego 4,5 mln w bankowości mobilnej (+19% r/r)
- Mamy łącznie **46,5 tys. terminali płatniczych**; przeprocesowaliśmy w nich 17,1 mln transakcji w II kw. 2025 roku (-1% r/r)
- **11 072 sklepów** z aktywną bramką płatniczą imoje (+18% r/r)

## Finansowanie

- Portfel należności od przedsiębiorców wzrósł o 139 mln zł r/r (+2% r/r) do poziomu 9,0 mld zł
- Portfel należności od średnich i dużych firm wzrósł o 845 mln zł r/r (+2% r/r) do poziomu 51,9 mld zł
- Portfel należności od klientów strategicznych wzrósł o 1,7 mld zł r/r (+5% r/r) do poziomu 37,5 mld zł

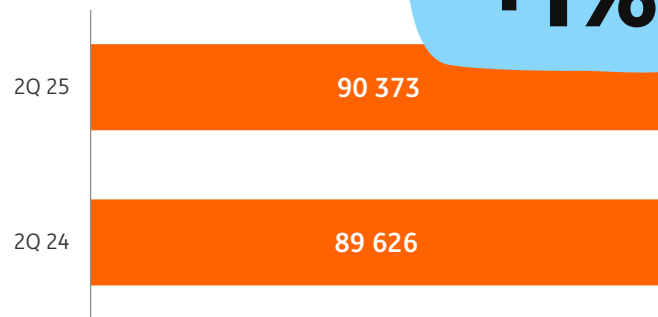
## Przyrost wolumenów r/r

### Należności (mln zł)



+3%

### Depozyty (mln zł)



+1%



# Szalony? Genialny?

Dla ING  
przedsiębiorca!

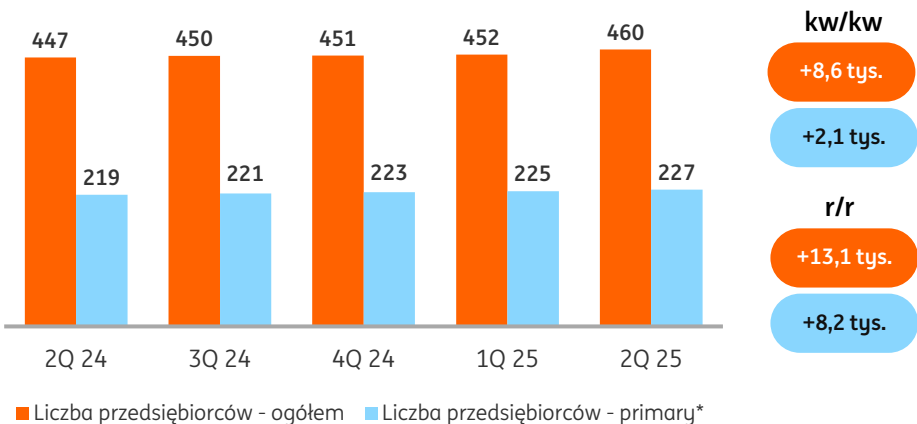


# Baza klientów bankowości korporacyjnej

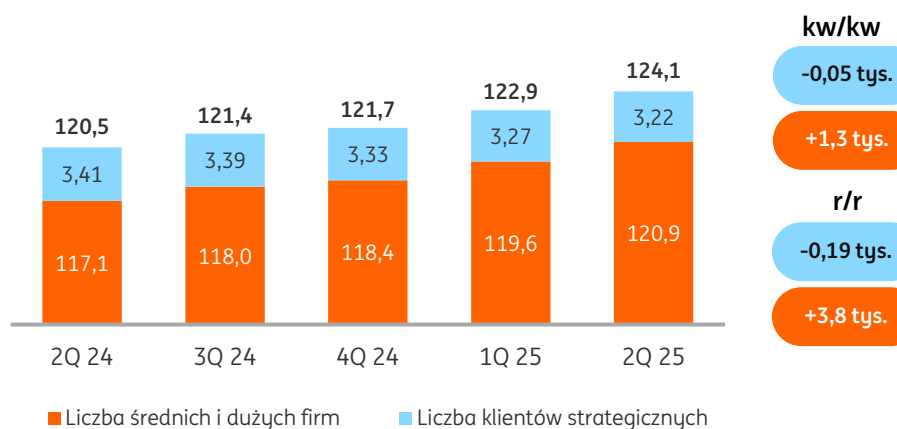
585 tys. firm



Liczba przedsiębiorców (tys.)



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



## Księgowa i ekspert ING.

Na wideo.  
Na start firmy.

Umów się online



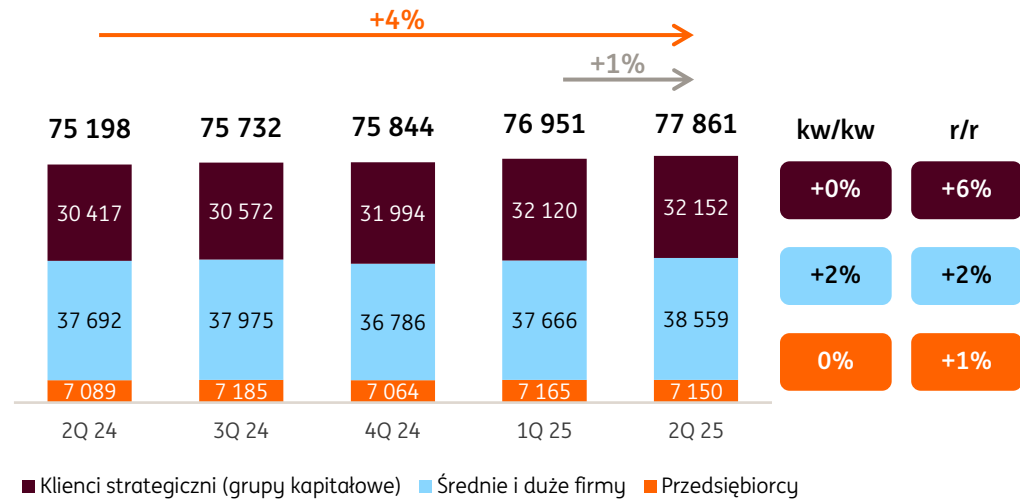
**Prowadzimy 468 tys. rachunków bieżących**

**dla 460 tys. przedsiębiorców, z czego 99% to rachunki Direct**

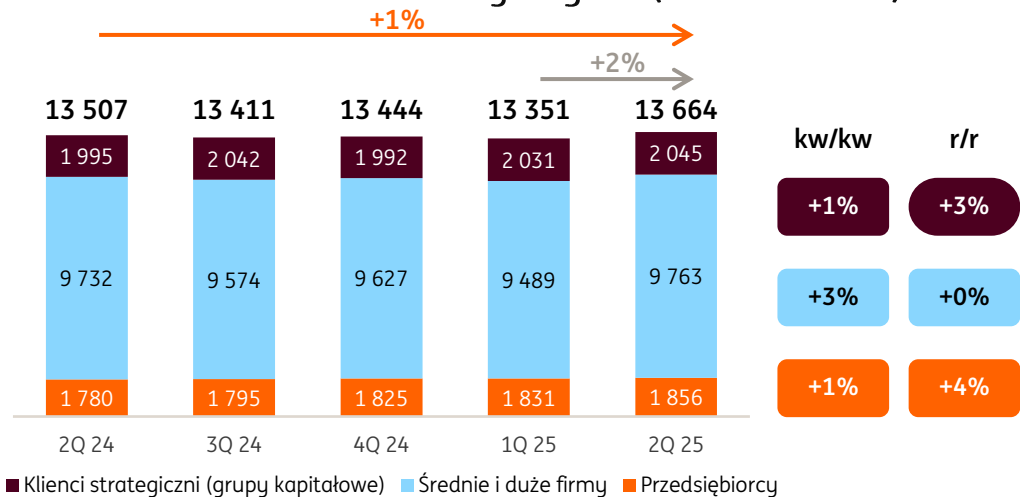
\*Klienci primary – klienci z określoną liczbą transakcji i średnim saldem depozytowym bądź kredytowym powyżej wyznaczonego limitu w przeciągu ostatniego roku; warunki są określone osobno dla każdego z elementów segmentu korporacyjnego (przedsiębiorców, średnich i dużych firm oraz klientów strategicznych). Od 2025 roku zmianie uległy kryteria kwalifikacji klientów do segmentu primary, dane za 2024 rok również zostały przeliczone wg nowej metodologii.

# Należności od klientów bankowości korporacyjnej

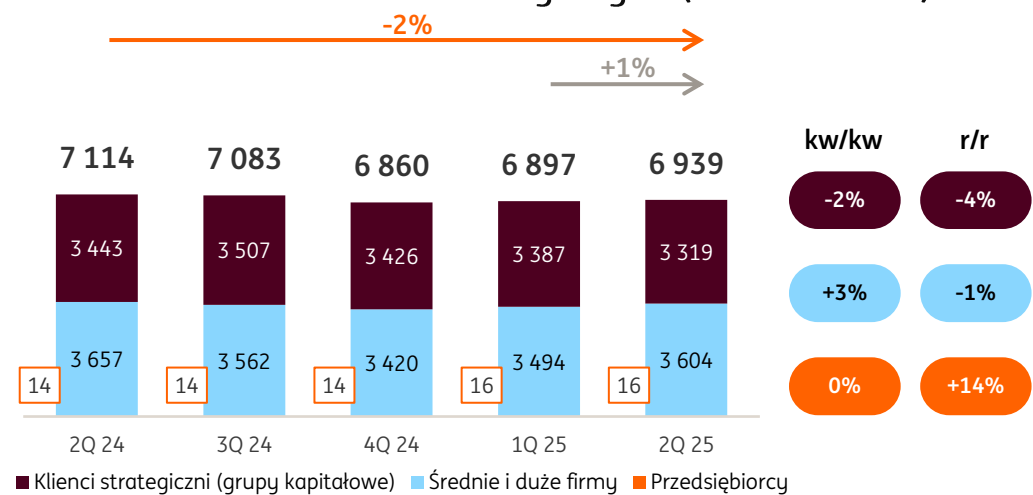
## Wolumen kredytów (brutto mln zł)



## Wolumen należności leasingowych\* (brutto mln zł)



## Wolumen należności faktoringowych (brutto mln zł)

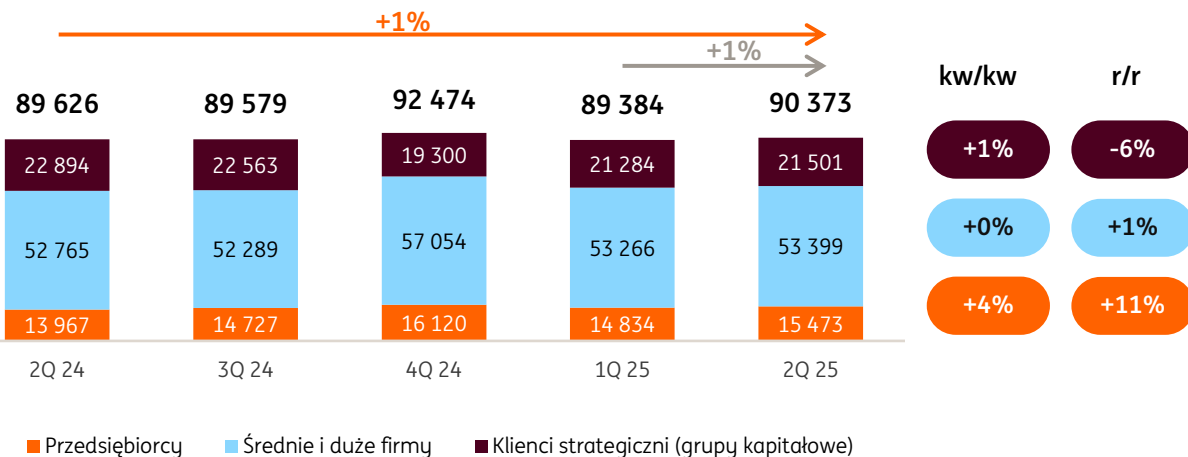


\*Nie obejmuje pożyczek leasingowych.

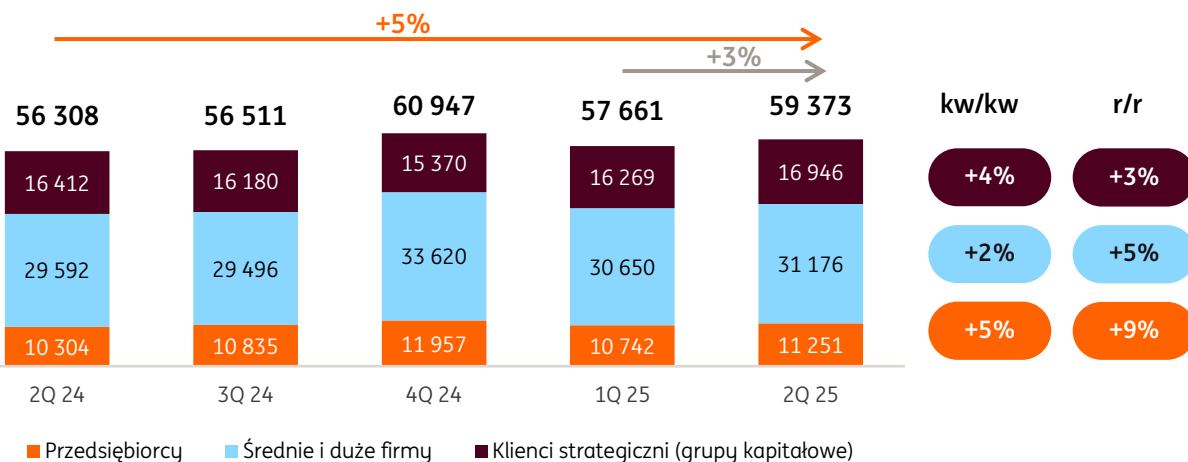


# Zarządzanie środkami finansowymi

Wolumen depozytów korporacyjnych (mln zł)



Wolumen korporacyjnych rachunków bieżących (mln zł)



Liczba przelewów mobilnych w ING Business wzrosła o +19% r/r do

**4,5 mln**

**20,3 tys.**

nowych klientów z segmentu korporacyjnego pozyskanych w II kw. 2025 roku

# Załączniki

- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Wyniki finansowe oraz pozostałe informacje
- O nas



# Rachunek zysków i strat

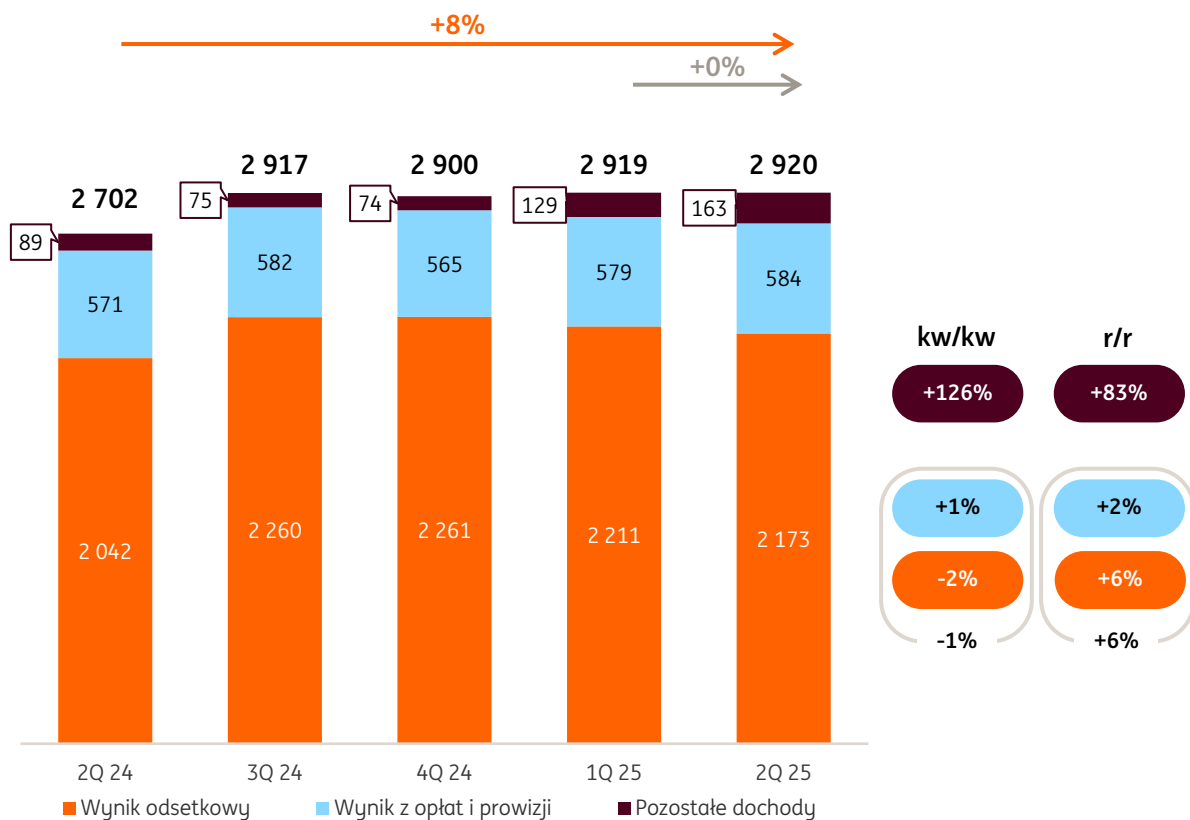
Skonsolidowany rachunek zysków i strat (mln zł)	1Q 2024	2Q 2024	3Q 2024	4Q 2024	1Q 2025	2Q 2025	kw/kw		r/r	
							mln	%	mln	%
<b>Wynik z tytułu odsetek, w tym:</b>	<b>2 162</b>	<b>2 042</b>	<b>2 260</b>	<b>2 261</b>	<b>2 211</b>	<b>2 173</b>	<b>-38</b>	<b>-1,7%</b>	<b>131</b>	<b>6,4%</b>
Przychody z tytułu odsetek	3 232	3 114	3 356	3 410	3 368	3 453	85	2,5%	339	10,9%
Koszty odsetek	-1 070	-1 072	-1 096	-1 149	-1 157	-1 280	-123	10,6%	-208	19,4%
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>576</b>	<b>571</b>	<b>582</b>	<b>565</b>	<b>579</b>	<b>584</b>	<b>5</b>	<b>0,9%</b>	<b>13</b>	<b>2,3%</b>
<b>Wynik z operacji handlowych i rewaluacja</b>	<b>12</b>	<b>81</b>	<b>67</b>	<b>39</b>	<b>114</b>	<b>145</b>	<b>31</b>	<b>27,2%</b>	<b>64</b>	<b>79,0%</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez RZiS oraz wynik z pozycji wymiany	19	67	52	60	108	171	63	58,3%	104	155,2%
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-6	1	-2	1	1	-4	-5	-	-5	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	2	11	2	-18	0	12	12	-	1	9,1%
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-3	2	15	-4	5	-34	-39	-	-36	-
<b>Wynik na pozostałej działalności podstawowej</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>1</b>	<b>16,7%</b>	<b>7</b>	<b>-</b>
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	7	8	8	10	9	11	2	22,2%	3	37,5%
<b>Przychody</b>	<b>2 760</b>	<b>2 702</b>	<b>2 917</b>	<b>2 900</b>	<b>2 919</b>	<b>2 920</b>	<b>1</b>	<b>0,0%</b>	<b>218</b>	<b>8,1%</b>
<b>Koszty</b>	<b>-1 089</b>	<b>-978</b>	<b>-957</b>	<b>-934</b>	<b>-1 202</b>	<b>-1 055</b>	<b>147</b>	<b>-12,2%</b>	<b>-77</b>	<b>7,9%</b>
koszty osobowe	-469	-503	-518	-541	-501	-526	-25	5,0%	-23	4,6%
amortyzacja	-81	-79	-90	-90	-80	-74	6	-7,5%	5	-6,3%
koszty regulacyjne	-179	0	-1	0	-234	-25	209	-89,3%	-25	-
pozostałe koszty	-360	-396	-348	-303	-387	-430	-43	11,1%	-34	8,6%
<b>Wynik przed kosztami ryzyka</b>	<b>1 671</b>	<b>1 724</b>	<b>1 960</b>	<b>1 966</b>	<b>1 717</b>	<b>1 865</b>	<b>148</b>	<b>8,6%</b>	<b>141</b>	<b>8,2%</b>
<b>Koszty ryzyka łącznie z kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych</b>	<b>-197</b>	<b>-318</b>	<b>-348</b>	<b>-173</b>	<b>-209</b>	<b>-193</b>	<b>16</b>	<b>-7,7%</b>	<b>125</b>	<b>-39,3%</b>
segment detaliczny	-34	-53	84	-118	-23	42	65	-	95	-
segment korporacyjny	-163	-265	-432	-55	-186	-235	-49	26,3%	30	-11,3%
<b>Podatek od niektórych instytucji finansowych</b>	<b>-187</b>	<b>-179</b>	<b>-182</b>	<b>-192</b>	<b>-196</b>	<b>-198</b>	<b>-2</b>	<b>1,0%</b>	<b>-19</b>	<b>10,6%</b>
<b>Wynik brutto</b>	<b>1 287</b>	<b>1 227</b>	<b>1 430</b>	<b>1 601</b>	<b>1 312</b>	<b>1 474</b>	<b>162</b>	<b>12,3%</b>	<b>247</b>	<b>20,1%</b>
Podatek dochodowy	-294	-262	-328	-292	-298	-339	-41	13,8%	-77	29,4%
<b>Wynik netto, w tym:</b>	<b>993</b>	<b>965</b>	<b>1 102</b>	<b>1 309</b>	<b>1 014</b>	<b>1 135</b>	<b>121</b>	<b>11,9%</b>	<b>170</b>	<b>17,6%</b>
<b>Wynik netto przypadający akcjonariuszom ING BSK</b>	<b>993</b>	<b>965</b>	<b>1 102</b>	<b>1 309</b>	<b>1 014</b>	<b>1 135</b>	<b>121</b>	<b>11,9%</b>	<b>170</b>	<b>17,6%</b>
Liczba wyemitowanych akcji (mln)	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	130,1	0,0	0,0%	0,0	0,0%
Wynik netto na akcję (zł) - w ujęciu rocznym	30,53	29,67	33,88	40,25	31,18	34,90	3,72	11,9%	5,23	17,6%

# Sprawozdanie z sytuacji finansowej

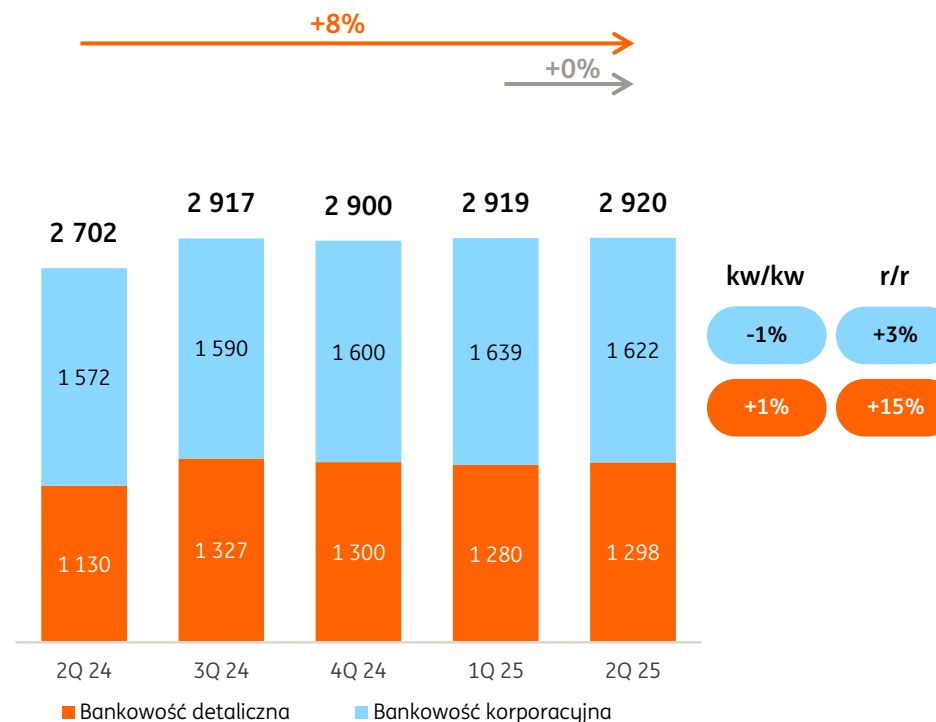
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej (mln zł)	4Q	1Q	2Q	3Q	4Q	1Q	2Q	kw/kw		r/r	
	2023	2024	2024	2024	2024	2025	2025	mln	%	mln	%
<b>Aktywa</b>											
Kasa, środki w Banku Centralnym	7 041	4 508	3 338	8 965	8 361	9 240	8 828	-412	-4,5%	5 490	164,5%
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	19 620	20 231	19 646	18 150	21 635	18 237	23 105	4 868	26,7%	3 459	17,6%
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 235	1 983	1 290	1 378	1 927	1 728	1 664	-64	-3,7%	374	29,0%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	208	327	103	92	61	159	47	-112	-70,4%	-56	-54,4%
Inwestycyjne papiery wartościowe	56 614	64 439	58 931	54 231	58 992	60 706	56 162	-4 544	-7,5%	-2 769	-4,7%
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	165	0	1 996	4 495	179	4 805	16 431	11 626	242,0%	14 435	723,2%
Kredyty i inne należności udzielone klientom	156 560	158 453	161 411	164 641	166 698	171 863	173 332	1 469	0,9%	11 921	7,4%
Aktywa niefinansowe	1 495	1 483	1 509	1 466	1 468	1 457	1 453	-4	-0,3%	-56	-3,7%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 098	898	686	648	704	607	619	12	2,0%	-67	-9,8%
Inne aktywa	325	399	368	354	334	365	339	-26	-7,1%	-29	-7,9%
<b>Aktywa razem</b>	<b>245 361</b>	<b>252 721</b>	<b>249 278</b>	<b>254 420</b>	<b>260 359</b>	<b>269 167</b>	<b>281 980</b>	<b>12 813</b>	<b>4,8%</b>	<b>32 702</b>	<b>13,1%</b>
<b>Zobowiązania i kapitały</b>											
<b>Zobowiązania</b>											
Zobowiązania wobec innych banków	13 655	13 590	13 877	13 354	15 468	14 595	14 671	76	0,5%	794	5,7%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 822	1 314	974	1 248	1 400	961	839	-122	-12,7%	-135	-13,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	280	411	149	137	83	172	57	-115	-66,9%	-92	-61,7%
Zobowiązania wobec klientów	205 290	214 126	213 541	216 293	219 996	227 994	241 938	13 944	6,1%	28 397	13,3%
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404	411	405	914	509	501	509	8	1,6%	104	25,7%
Zobowiązania podporządkowane	1 526	1 510	1 514	1 501	1 499	1 467	1 487	20	1,4%	-27	-1,8%
Rezerwy	542	523	645	640	636	613	589	-24	-3,9%	-56	-8,7%
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	115	17	70	156	17	149	455	306	205,4%	385	550,0%
Inne zobowiązania	4 991	3 379	3 930	3 947	3 581	3 906	3 819	-87	-2,2%	-111	-2,8%
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>228 625</b>	<b>235 281</b>	<b>235 105</b>	<b>238 190</b>	<b>243 189</b>	<b>250 358</b>	<b>264 364</b>	<b>14 006</b>	<b>5,6%</b>	<b>29 259</b>	<b>12,4%</b>
<b>Kapitały</b>											
Kapitał zakładowy	130	130	130	130	130	130	130	0	0,0%	0	0,0%
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	956	956	956	956	956	956	0	0,0%	0	0,0%
Kapitał z aktualizacji wyceny	-5 095	-5 379	-5 274	-4 325	-4 699	-4 076	-3 131	945	-23,2%	2 143	-40,6%
Zyski zatrzymane	20 750	21 744	18 372	19 469	20 783	21 805	19 667	-2 138	-9,8%	1 295	7,0%
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-5	-11	-11	0	0	-6	-6	0	0,0%	5	-45,5%
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING BSK</b>	<b>16 736</b>	<b>17 440</b>	<b>14 173</b>	<b>16 230</b>	<b>17 170</b>	<b>18 809</b>	<b>17 616</b>	<b>-1 193</b>	<b>-6,3%</b>	<b>3 443</b>	<b>24,3%</b>
Udziały niekontrolujące	0	0	0	0	0	0	0	0	-	0	-
<b>Kapitały własne ogółem</b>	<b>16 736</b>	<b>17 440</b>	<b>14 173</b>	<b>16 230</b>	<b>17 170</b>	<b>18 809</b>	<b>17 616</b>	<b>-1 193</b>	<b>-6,3%</b>	<b>3 443</b>	<b>24,3%</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>245 361</b>	<b>252 721</b>	<b>249 278</b>	<b>254 420</b>	<b>260 359</b>	<b>269 167</b>	<b>281 980</b>	<b>12 813</b>	<b>4,8%</b>	<b>32 702</b>	<b>13,1%</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)	128,64	134,05	108,94	124,75	131,98	144,57	135,40	-9,17	-6,3%	26,46	24,3%

# Dochody według podziału na kategorie

Dochody wg kategorii rachunku wyników (mln zł)

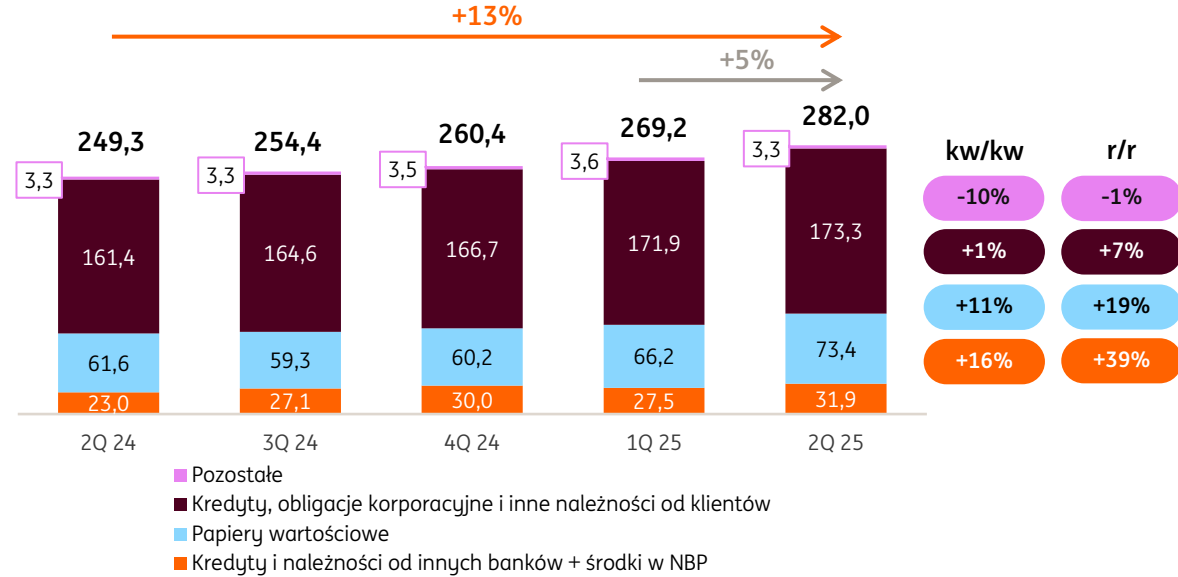


Dochody wg linii biznesowych (mln zł)

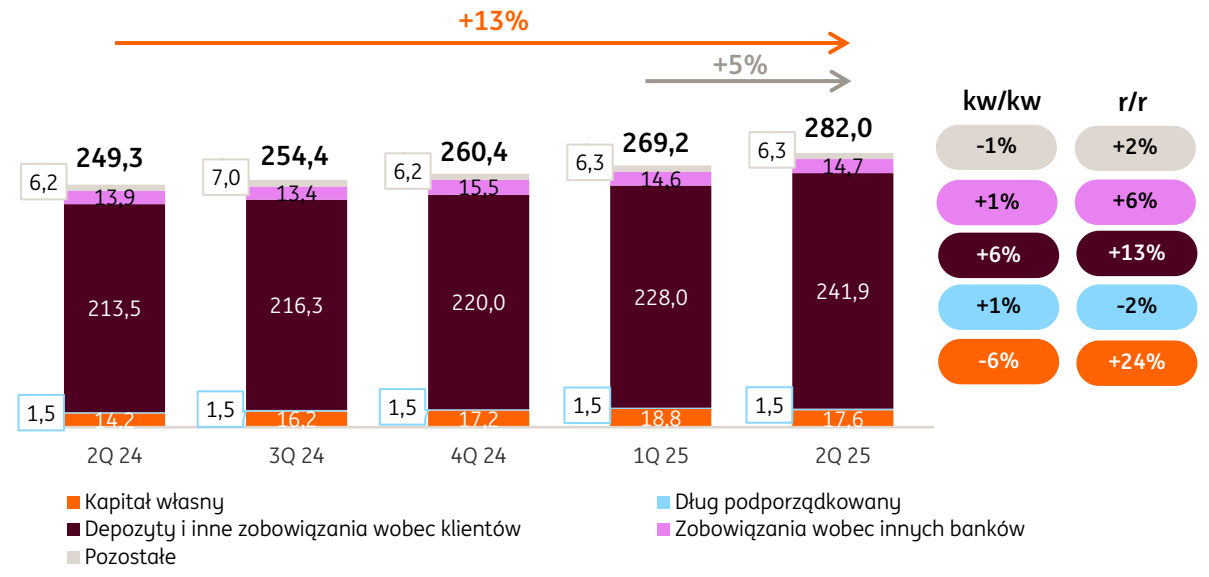


# Aktywa i pasywa Banku

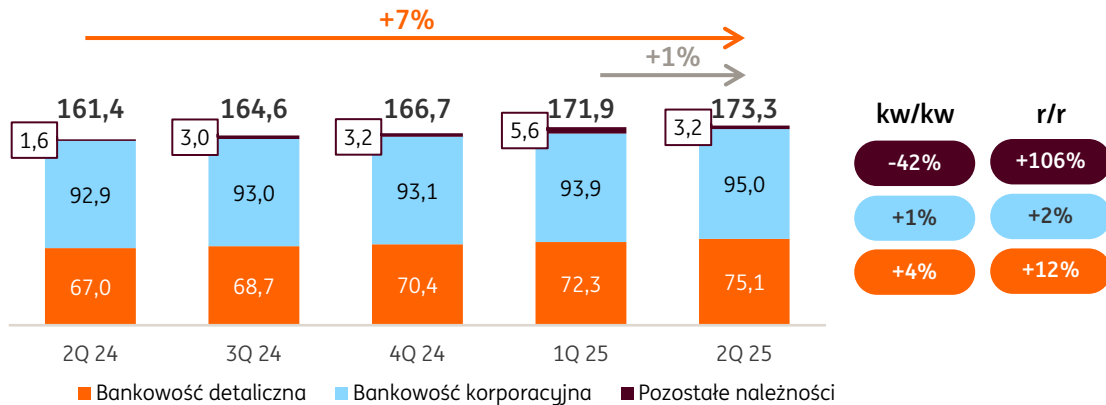
## Struktura aktywów (mld zł)



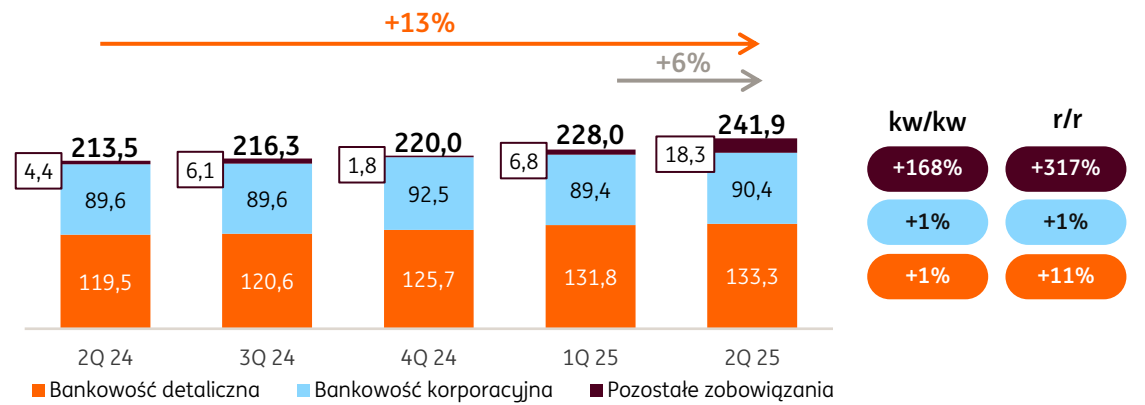
## Struktura pasywów (mld zł)



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

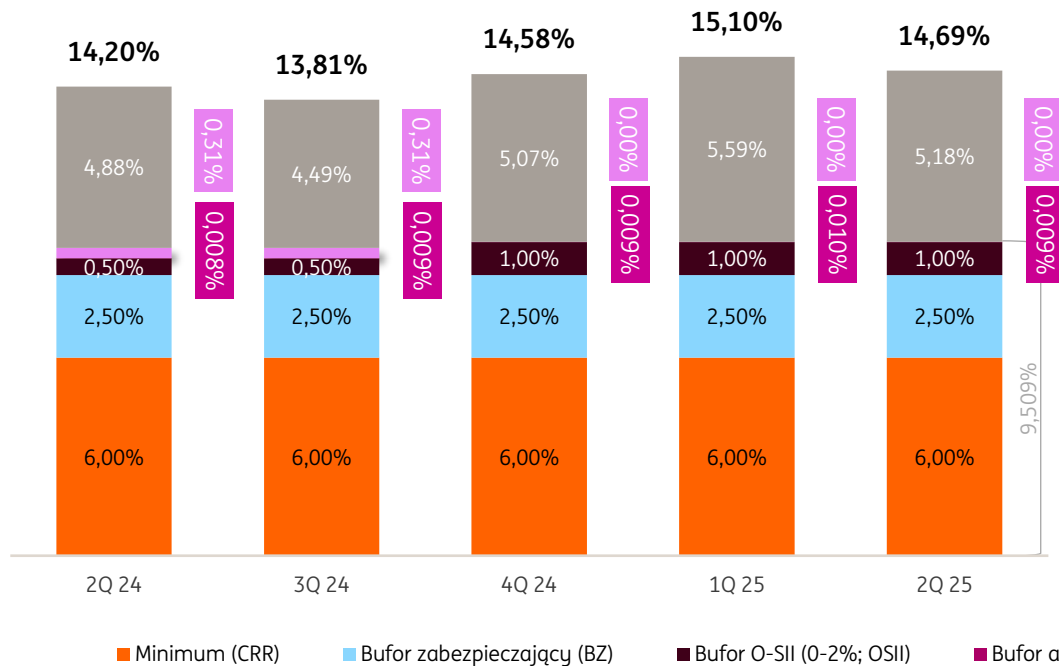


## Depozyty i inne zobowiązania wobec klientów (mld zł)

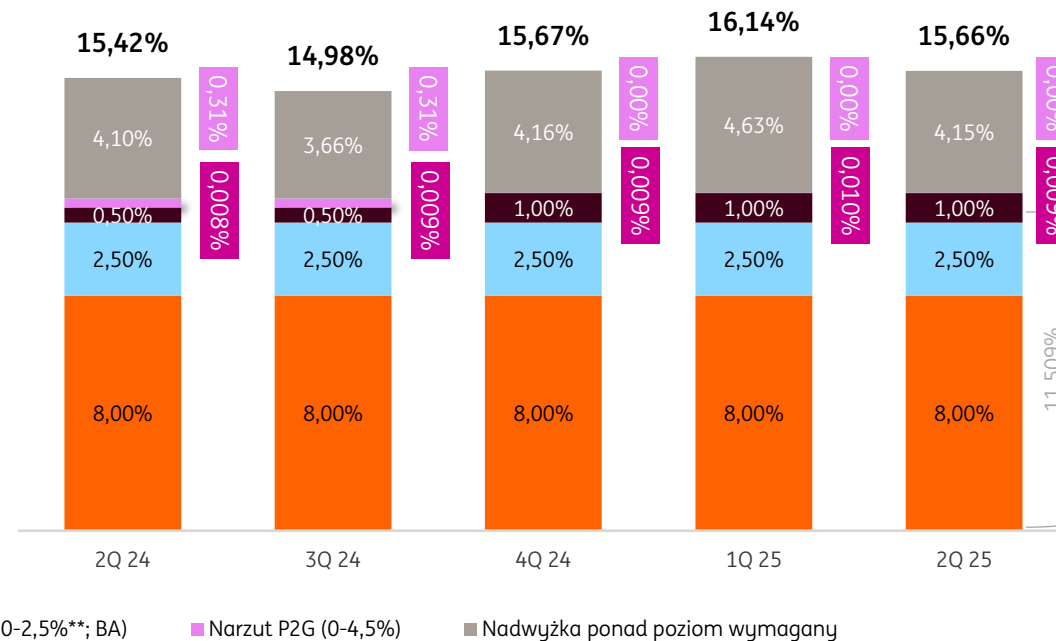


# Struktura wymogu kapitałowego

## Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – Tier 1



## Struktura skonsolidowanego wymogu kapitałowego – TCR



\*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 30.06.2025

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie	Udział
1	Handel hurtowy	10 426	10,6%
2	Obsługa nieruchomości	8 859	9,0%
3	Pośrednictwo finansowe	7 272	7,4%
4	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 152	6,2%
5	Transport lądowy i rurociągami	5 080	5,2%
6	Budownictwo	4 220	4,3%
7	Przetwórstwo przemysłowe	4 113	4,2%
8	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	3 818	3,9%
9	Handel detaliczny	3 703	3,8%
10	Wynajem sprzętu	3 279	3,3%
11	Administracja publiczna i obrona narodowa	2 898	2,9%
12	Poczta i telekomunikacja	2 843	2,9%
13	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	2 740	2,8%
14	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	2 627	2,7%
15	Przemysł drzewny i papierniczy	2 382	2,4%
16	Działalność pomocnicza związana z pośrednictwem finansowym	2 218	2,3%
17	Przemysł energetyczny	2 086	2,1%
18	Przemysł gumowy	1 947	2,0%
19	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	1 915	1,9%
20	Pozostałe	19 875	20,2%
	<b>Suma końcowa</b>	<b>98 453</b>	<b>100,0%</b>

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



# Zaangażowanie kredytowe w poszczególne branże

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

Podejście skonsolidowane 30.06.2025

Nr	Branża gospodarki	Zaangażowanie	Udział
1	Handel hurtowy	17 373	11,6%
2	Budownictwo	10 535	7,0%
3	Obsługa nieruchomości	9 716	6,5%
4	Pośrednictwo finansowe	9 462	6,3%
5	Pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	8 751	5,8%
6	Handel detaliczny	6 965	4,6%
7	Transport lądowy i rurociągami	6 278	4,2%
8	Przetwórstwo przemysłowe	5 627	3,7%
9	Administracja publiczna i obrona narodowa	4 799	3,2%
10	Produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	4 620	3,1%
11	Produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 571	3,0%
12	Produkcja metalowych wyrobów gotowych	4 401	2,9%
13	Wynajem sprzętu	4 222	2,8%
14	Przemysł energetyczny	4 040	2,7%
15	Poczta i telekomunikacja	3 575	2,4%
16	Przemysł drzewny i papierniczy	3 406	2,3%
17	Przemysł gumowy	3 351	2,2%
18	Sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	3 118	2,1%
19	Informatyka i działalność pokrewna	2 359	1,6%
20	Pozostałe	33 238	22,1%
	<b>Suma końcowa</b>	<b>150 407</b>	<b>100,0%</b>

# Załączniki

- Bankowość detaliczna
- Bankowość korporacyjna
- Wyniki finansowe oraz pozostałe informacje
- O 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 4,7 mln klientów indywidualnych oraz 585 tys. Klientów firmowych
- Zatrudniamy 7,8 tys. pracowników
- Zajmujemy czwarte miejsce w Polsce pod względem sumy aktywów wg stanu na koniec II kw. 2025 roku

### Ratingi kredytowe ING Banku Śląskiego

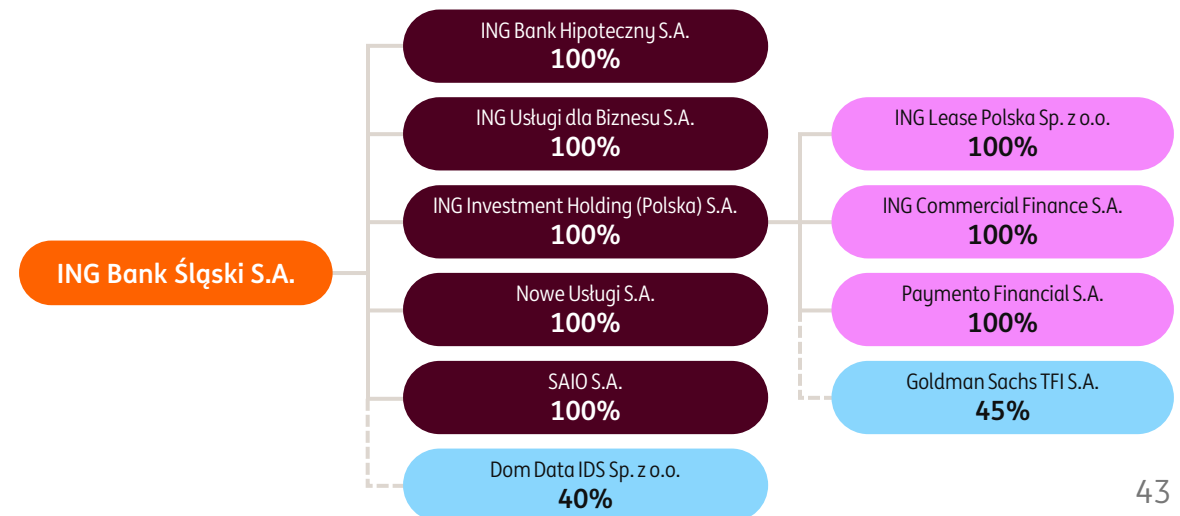
#### Fitch

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

#### Moody's

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

### Struktura Grupy ING Banku Śląskiego



# Akcje ING Banku Śląskiego S.A.

Cena akcji ING BSK

**311,5 zł**

na 30 czerwca 2025

Kapitalizacja

**40,5 mld zł**

9,6 mld EUR

Akcje w wolnym obrocie

**10,1 mld zł**

2,4 mld EUR

ISIN: PLBSK0000017

Bloomberg: ING PW

Reuters: INGP.WA

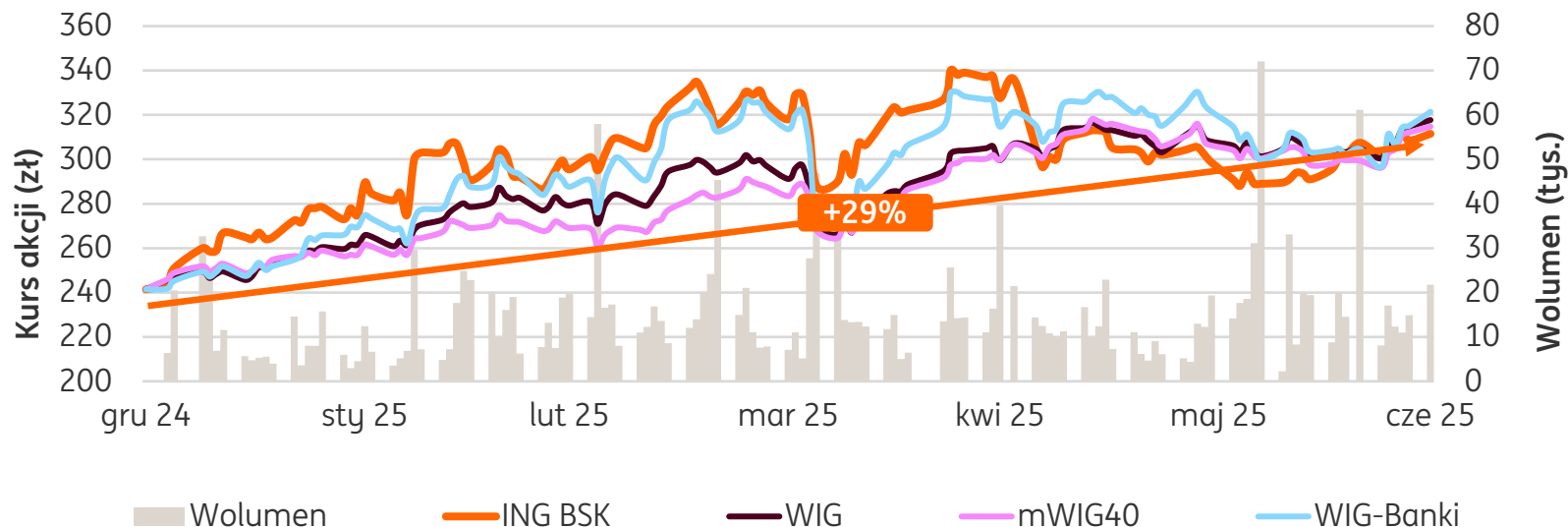
Wskaźniki rynkowe (2Q 2025)

**C/Z 8,9x**

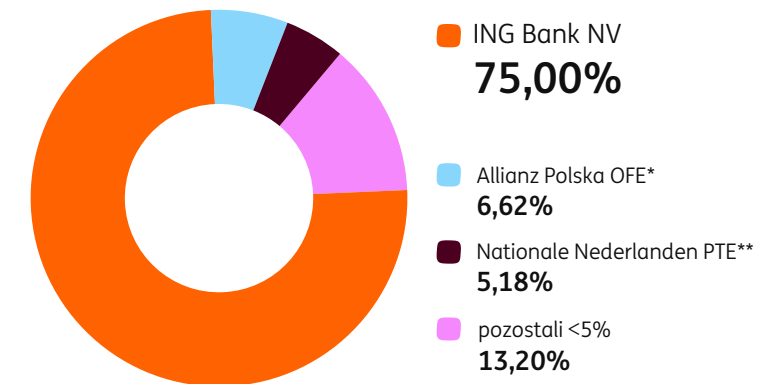
**C/WK 2,3x**

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

## Akcje ING BSK w stosunku do indeksów GPW doprowadzonych do porównywalności



## Struktura akcjonariatu



\*Na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Allianz Polska OFE na dzień 30 czerwca 2025.

\*\*Na podstawie [zawiadomienia](#) od Nationale Nederlanden PTE z 9 lipca 2025.

# Wybrane inicjatywy

## ING wspiera Polenergię oraz Equinor w realizacji projektów morskich farm wiatrowych Bałtyk 2 i Bałtyk 3

ING wspiera Polenergię oraz Equinor w realizacji morskich farm wiatrowych Bałtyk 2 i Bałtyk 3, dwóch kluczowych projektów infrastrukturalnych w Polsce, zapewniając finansowanie obu projektów. Farmy wiatrowe o łącznej mocy 1 440 MW zasilą 2 miliony polskich gospodarstw domowych i znacząco zwiększą bezpieczeństwo energetyczne Polski oraz produkcję energii ze źródeł odnawialnych. Pełna komercyjna produkcja energii jest planowana na 2028 rok. Projekt ten pozwolił ING w pełni wykorzystać międzynarodową sieć bankową, obejmującą biura ING w Holandii, Polsce i Niemczech, z różnymi zespołami sektorowymi i produktowymi, specjalizującymi się w sektorze energetycznym, rynkach finansowych i strukturyzowanym finansowaniu eksportu.

[Więcej informacji](#)

## ING Bank Śląski w konsorcjum finansowym udzielającym kredytu spółce Światłowod Inwestycje

ING Bank Śląski S.A. dołączył do konsorcjum finansowego, które udzieliło kredytu w wysokości 3,7 mld zł spółce Światłowod Inwestycje („S-I”), największemu, wyłącznie hurtowemu operatorowi telekomunikacyjnemu infrastruktury światłowodowej w Polsce. Dzięki uzyskanemu finansowaniu kolejne 700 tys. polskich gospodarstw domowych uzyska dostęp do szybkiego Internetu, a do 2032 roku sieć światłowodowa S-I obejmie 3,1 mln gospodarstw domowych. ING Bank Śląski jest również jednym z dostawców zabezpieczenia stopy procentowej dla transakcji. ING Bank N.V. był zaangażowany w transakcję jako doradca ds. zadłużenia i koordynator ds. zrównoważonego rozwoju.

[Więcej informacji](#)

## ING z finansowaniem dla Fronteksu, Europejskiej Agencji Straży Granicznej i Przybrzeżnej

ING Bank Śląski oraz Frontex, Europejska Agencja Straży Granicznej i Przybrzeżnej, podpisały bilateralną umowę kredytową o łącznej wartości 215,7 mln EUR na finansowanie budowy siedziby głównej w Warszawie. To pierwsze tego typu finansowanie w Polsce. Frontex odgrywa kluczową rolę w ochronie granic zewnętrznych Unii Europejskiej. Jej działania wspierają bezpieczeństwo, stabilność i swobodę przemieszczania się w całej Europie. ING, jako jedyny partner finansujący ten projekt w wysokości 215,7 mln EUR, nie tylko umożliwi realizację nowoczesnej i funkcjonalnej infrastruktury, ale przede wszystkim aktywnie wspiera budowanie fundamentów bezpiecznej i silnej Europy.

[Więcej informacji](#)

## ING ogłosił finalistów 7. edycji Programu Grantowego

ING Bank Śląski wybrał 10 finalistów siódmej edycji Programu Grantowego. Tym razem bank przeznaczy 1 mln zł na najlepsze rozwiązania, które mogą sprawić, że miasta staną się bardziej zrównoważone. W każdej edycji Programu Grantowego ING bank przeznacza 1 mln zł na najlepsze rozwiązania wspierające Cele Zrównoważonego Rozwoju. Do tej pory bank przekazał już 6 mln zł na innowacje. Pierwsza edycja koncentrowała się na rozwiązaniach z obszaru czystej i dostępnej energii (SDG 7), w drugiej skupiono się na zrównoważonej produkcji i konsumpcji (SDG 12), trzecia ukierunkowana była na temat czystej wody (SDG 6), w czwartej poszukiwano pomysłów na to, jak zadbać o zdrowe życie w każdym wieku (SDG 3), w piątej rozwiązań poprawiających energooszczędność budynków (SDG 11), a w szóstej ING skupiał się na rozwiązaniach wspierających zrównoważoną produkcję żywności (SDG 15).

[Więcej informacji](#)

# Nasza polityka dywidendowa

## Najważniejsze założenia Polityki dywidendowej ING:

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

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

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

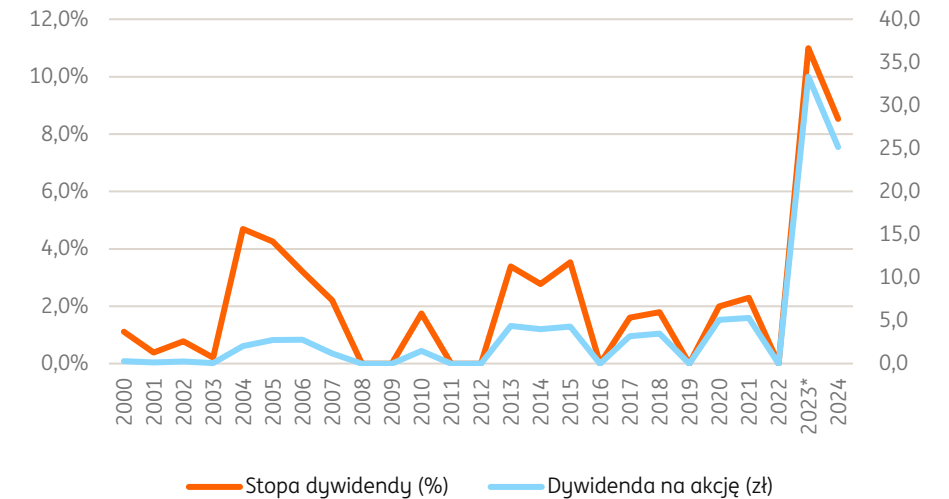
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora [1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora [1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% +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

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

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

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

## Historia dywidend ING Banku Śląskiego



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

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

# Słownik – uproszczone definicje pojęć użytych w prezentacji

**LCR** - ang. Liquidity Coverage Ratio - wskaźnik pokrycia płynności. Obliczany jako stosunek aktywów o wysokiej płynności do zobowiązań krótkoterminowych. Wprowadzany etapami - wartość minimalna wynosi 100% począwszy od 2018 roku.

**Klienci detaliczni** - osoby fizyczne.

**Klienci korporacyjni** - przedsiębiorcy, średnie i duże firmy oraz klienci strategiczni:

- Przedsiębiorcy - których roczny przychód ze sprzedaży nie przekracza 10 mln PLN.
- Średnie firmy - o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 10 mln PLN do 80 mln PLN.
- Duże firmy - o rocznym przychodzie ze sprzedaży od 80 mln PLN do 1 mld PLN.
- Klienci strategiczni - o rocznym przychodzie ze sprzedaży powyżej 1 mld PLN.

**Marża odsetkowa** - stosunek wyniku odsetkowego do średniej wartości aktywów odsetkowych (m. in. kredytów, obligacji) na koniec kwartałów w danym okresie (pięciu dla marży skumulowanej i dwóch dla marży kwartalnej).

**MREL** - ang. Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities - minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji. Instytucja wprowadzona do polskiego prawa Ustawą z dnia 10 czerwca 2016 roku o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji.

**NSFR** - ang. Net Stable Funding Ratio - wskaźnik stabilnego finansowania. Obliczany jako stosunek dostępnego stabilnego finansowania do wymaganego stabilnego finansowania. Wartość minimalna (obowiązująca od końca czerwca 2021 roku) wynosi 100%.

**Wskaźnik C/I** - stosunek wskazanej kategorii kosztów do dochodów banku (z udziałem w zyskach jednostek stowarzyszonych).

**Koszty ryzyka** - saldo zawiązanych i rozwiązanych rezerw z tytułu utraty wartości (pogorszenia jakości) aktywów finansowych banku (np. kredytów) łącznie kosztami ryzyka prawnego walutowych kredytów hipotecznych podzielone przez średnie saldo kredytów brutto.

**Wskaźnik pokrycia rezerwami** - stosunek zawiązanych rezerw do kredytów z utratą wartości w ramach koszyka kredytów w etapie 3.

**Podatek bankowy** - podatek od niektórych instytucji finansowych; w przypadku banków płacony miesięcznie od nadwyżki aktywów ponad sumę funduszy własnych, wartości portfela obligacji Skarbu Państwa oraz 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 kredytu/depozytu** - 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.

## Definicje pojęć użytych na slajdzie z realizacją wybranych celów strategicznych:

**Wskaźnik zdrowia organizacji** - element pełnego badania Organizational Health Index; określa kondycję organizacji na podstawie wyników 9 obszarów zdrowia (m.in. Strategia, Leadership, Innowacje, Środowisko pracy). Pełne badanie Organizational Health Index przeprowadzane jest dwa razy w roku.

**eNPS / pracownicy oceniają bank jako pracodawcę** - określa poziom satysfakcji pracownika z pracy - "Czy poleciłbyś to miejsce pracy rodzinie lub znajomym?,"

**eNPS / pracownicy oceniają bank jako klienci** - określa na ile prawdopodobne jest, że nasi pracownicy polecą rodzinie i znajomym zostanie klientem ING.

# Kontakt do nas

**ING Bank Śląski S.A.**

📄 ul. Puławska 2  
02-566 Warszawa

✉ investor@ing.pl

**Iza Rokicka**

Dyrektor

Biuro Relacji Inwestorskich,  
Raportowania ESG  
i Analiz Rynkowych

☎ +48 887 611 162

✉ iza.rokicka@ing.pl

# Kalendarium na 2025 rok

- 6 lutego  Raport za IV kwartał 2024 roku (dane wstępne)
- 7 marca  Raport roczny za 2024 rok
- 29 kwietnia  Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku
- 6 maja  Dzień dywidendy
- 8 maja  Raport za I kwartał 2025 roku
- 12 maja  Termin wypłaty dywidendy
- 31 lipca  Raport za II kwartał 2025 roku**
- 30 października  Raport za III kwartał 2025 roku



# Informacja dla inwestorów

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

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

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





do your thing