

Grupa Kapitałowa

ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za 1 kwartał 2022 roku





Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 3

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. 4

I. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
II. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
III. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
IV. Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	7
V. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
VI. Informacje uzupełniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	10
2. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2022 roku	11
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	13
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	14
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	16
6. Porównywalność danych finansowych	18
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	19
8. Łączny współczynnik kapitałowy	35
9. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach	35
10. Pozycje pozabilansowe	37
11. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	37
12. Wypłacone dywidendy	37
13. Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy	37
14. Sezonowość lub cykliczność działalności	43
15. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	43
16. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	44
17. Inne informacje	47

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. 50

I. Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	50
II. Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	51
III. Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	52
IV. Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	53
V. Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	55
VI. Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	56
1. Wprowadzenie	56
2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	57

3. Porównywalność danych finansowych	57
4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	58
5. Łączny współczynnik kapitałowy	64
6. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2022 roku	64
7. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	64
8. Sezonowość lub cykliczność działalności	64
9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	64
10. Wypłacone dywidendy	64
11. Przejęcia	64
12. Pozycje pozabilansowe	64
13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	65



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wynik z tytułu odsetek	1 705,2	1 141,6
Wynik z tytułu prowizji	534,0	428,3
Wynik na działalności podstawowej	2 297,2	1 595,6
Wynik brutto	1 069,3	526,2
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	792,8	385,6
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	6,09	2,96

stan na

	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	149 709,7	146 536,0	129 453,2
Zobowiązania wobec klientów	174 661,9	170 609,9	158 931,1
Aktywa razem	210 069,0	201 654,2	194 821,3
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	11 155,8	13 531,4	17 560,3
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	85,75	104,01	134,98

Podstawowe wskaźniki

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
C/I - wskaźnik udziału kosztów	40,5%	43,2%	51,4%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,4%	1,2%	0,8%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	17,5%	13,6%	8,1%
NIM - marża odsetkowa netto	2,82%	2,58%	2,52%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	85,7%	85,9%	81,5%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,20%	16,05%*	18,80%

* 7 kwietnia 2022 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2021. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2021 roku zysku netto wypracowanego w 2021 roku zaskutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 16,05%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2021 roku wynosił 15,08%.

Objaśnienia:

C/I - wskaźnik udziału kosztów – relacja kosztów działania do wyniku na działalności podstawowej.

ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach – stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu aktywów z 5 kolejnych kwartałów.

ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału – stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu kapitałów własnych z 5 kolejnych kwartałów.

NIM – stosunek sumy wyniku odsetkowego netto z 4 kolejnych kwartałów do średnich aktywów odsetkowych z 5 kolejnych kwartałów.

L/D - współczynnik kredyty do depozytów – relacja kredytów i innych należności udzielonych klientom netto do zobowiązań wobec klientów.

Łączny współczynnik kapitałowy – relacja między funduszami własnymi a łączną kwotą ekspozycji na ryzyko.



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

I. Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody odsetkowe		1 791,0	1 267,6
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 790,5	1 267,3
pozostałe przychody odsetkowe		0,5	0,3
Koszty odsetkowe		-85,8	-126,0
Wynik z tytułu odsetek	7.1	1 705,2	1 141,6
Przychody z tytułu prowizji		656,2	531,7
Koszty prowizji		-122,2	-103,4
Wynik z tytułu prowizji	7.2	534,0	428,3
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7.3	47,1	34,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7.4	-3,9	0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	7.4	2,1	0,0
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.5	12,9	-10,9
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		-0,2	2,3
Wynik na działalności podstawowej		2 297,2	1 595,6
Koszty działania	7.6	-931,4	-820,8
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	7.7	-150,5	-128,8
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		9,2	0,0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7.8	-1,1	0,0
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-151,7	-125,9
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		6,8	6,1
Zysk brutto		1 069,3	526,2
Podatek dochodowy		-276,5	-140,6
Zysk netto		792,8	385,6
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		792,8	385,6

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	792,8	385,6
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	6,09	2,96

Wartość rozwodnionego zysku na jedną akcję pokrywa się z wartością zysku na jedną akcję zwykłą.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



II. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto za okres sprawozdawczy	792,8	385,6
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	-3 168,5	-1 443,6
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-3 168,5	-1 443,3
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-259,0	123,4
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-1,7	0,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-2 807,4	-1 348,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-100,4	-218,3
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,0	-0,3
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,0	-0,3
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-2 375,7	-1 058,0
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-2 375,7	-1 058,0

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



III. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na				
	Numer noty	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Aktywa				
Kasa i środki w Banku Centralnym	7.9	4 998,3	1 100,0	899,8
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.10	1 074,4	704,8	1 336,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.11	1 498,3	1 538,3	1 610,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające		323,4	250,4	873,6
Inwestycyjne papiery wartościowe	7.12	37 312,3	45 584,4	54 707,2
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7.13	149 709,7	146 536,0	129 453,2
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	7.11, 7.12, 7.14	10 935,8	2 280,9	3 607,1
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		191,6	184,8	180,2
Rzeczowe aktywa trwałe		917,3	831,2	884,8
Wartości niematerialne		400,6	377,4	415,8
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7.15	825,2	734,5	2,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7.15	1 693,8	1 245,0	558,1
Inne aktywa		188,3	286,5	292,8
Aktywa razem		210 069,0	201 654,2	194 821,3

stan na				
	Numer noty	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	7.16	16 491,8	10 051,0	10 333,8
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.17	1 794,4	1 679,6	1 194,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		362,5	235,4	549,6
Zobowiązania wobec klientów	7.18	174 661,9	170 609,9	158 931,1
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	11	398,0	972,4	596,5
Zobowiązania podporządkowane		1 628,9	1 610,3	2 331,9
Rezerwy	7.19	350,2	336,9	240,1
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	7.15	5,3	3,9	200,0
Inne zobowiązania	7.20	3 220,2	2 623,4	2 883,7
Zobowiązania razem		198 913,2	188 122,8	177 261,0
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1.4	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-5 989,5	-2 821,0	2 479,8
Zyski zatrzymane		16 058,9	15 266,0	13 994,1
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		11 155,8	13 531,4	17 560,3
Udziały niekontrolujące		0,0	0,0	0,0
Kapitał własny razem		11 155,8	13 531,4	17 560,3
Zobowiązania i kapitał własny razem		210 069,0	201 654,2	194 821,3

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



IV. Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-2 821,0	15 266,0	13 531,4
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	792,8	792,8
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-3 168,5	0,0	-3 168,5
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-259,0	-	-259,0
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-1,7	-	-1,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-2 807,4	-	-2 807,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-100,4	-	-100,4
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,1	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 989,5	16 058,9	11 155,8

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



rok 2021 okres od 01.01.2021 do 31.12.2021

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	3 923,4	13 608,5	18 618,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	2 308,3	2 308,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-6 744,4	12,3	-6 732,1
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-225,8	-	-225,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-25,7	-	-25,7
sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-7,1	7,1	0,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-5 566,7	-	-5 566,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-907,8	-	-907,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-0,3	-	-0,3
zbycie środków trwałych	-	-	-5,2	5,2	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-5,8	-	-5,8
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-663,1	-663,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,4	0,4
wypłata dywidendy	-	-	-	-663,5	-663,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-2 821,0	15 266,0	13 531,4

1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	3 923,4	13 608,5	18 618,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	385,6	385,6
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-1 443,6	0,0	-1 443,6
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	123,4	-	123,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 348,4	-	-1 348,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-218,3	-	-218,3
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-0,3	-	-0,3
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	2 479,8	13 994,1	17 560,3



V. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto	792,8	385,6
Korekty, w tym:	2 830,4	2 500,5
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-6,8	-6,1
Amortyzacja	68,5	71,4
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-1 705,2	-1 141,6
Odsetki zapłacone	-75,7	-118,1
Odsetki otrzymane	1 538,1	1 084,2
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,0	0,1
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	276,5	140,6
Podatek dochodowy zapłacony	-71,5	-126,0
Zmiana stanu rezerw	13,3	-16,2
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-113,6	3,3
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	213,9	410,3
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-1 759,4	-1 608,8
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-3 535,8	-1 621,9
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-3 076,9	-4 762,4
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-9,0	-24,2
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	6 265,7	2 020,2
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	114,9	-336,5
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 050,9	7 904,1
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	642,5	628,1
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 623,2	2 886,1

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-31,2	-10,2
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,5
Nabycie wartości niematerialnych	-39,4	-10,7
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-729,8	-1 644,6
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 765,5	171,4
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	965,1	-1 493,6
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	444,7	396,5
Splata kredytów długoterminowych	-272,6	-310,9
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-3,9	-7,5
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	150,0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-575,0	-925,0
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-1,9	-0,9
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-26,8	-27,7
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-435,5	-725,5
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	4 152,8	667,0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	176,3	150,8
Środki pieniężne na początek okresu	1 377,6	1 228,2
Środki pieniężne na koniec okresu	5 530,4	1 895,2

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



VI. Informacje uzupełniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1. Podstawowe informacje o Banku

ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Polsce, w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 5459. Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

1.2. Zakres działania, czas trwania

ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Ponadto, poprzez podmioty zależne Grupa prowadzi działalność leasingową, faktoringową, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy usługi bankowe oraz inne usługi finansowe. Czas trwania Spółki dominującej jest nieoznaczony.

1.3. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który według stanu na 31 marca 2022 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank N.V. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Pozostała część akcji Banku (25,0%) znajduje się w wolnym obrocie (free float). Posiadają je inwestorzy instytucjonalni - w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni. Największym z nich na 31 marca 2022 roku był AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander, który zgodnie z Informacją roczną o strukturze aktywów Aviva Otwartego Funduszu Emerytalnego AVIVA Santander na 31 grudnia 2021 roku, posiadał 8,59% udziału w kapitale akcyjnym i ogólnej liczbie głosów na WZ.

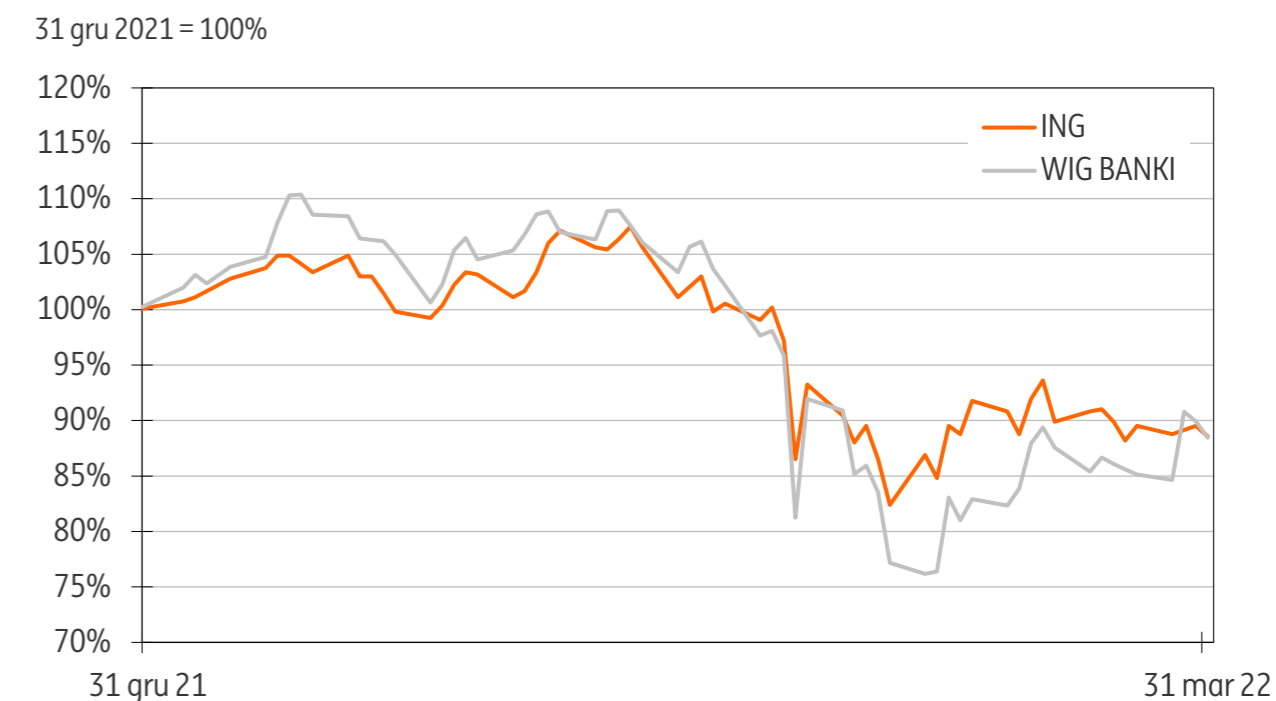
Na 31 marca 2022 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank N.V.	97 575 000	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander	11 179 441	8,59

1.4. Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130 100 000 zł i dzieli się na 130 100 000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki).

31 marca 2022 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 230,9 zł, w porównaniu z 260,7 zł i 174,4 zł odpowiednio na 31 grudnia 2021 roku i 31 marca 2021 roku. W okresie 1 kwartału 2022 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:





1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”). Skład Grupy na 31 marca 2022 roku przedstawiał się następująco:

nazwa	rodzaj działalności	siedziba	% udziału Grupy w kapitale zakładowym	% udziału Grupy w głosach na WZ	charakter powiązania kapitałowego	ujęcie w sprawozdaniu Grupy
ING Investment Holding (Polska) S.A., posiadający udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:	holding finansowy	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
ING Commercial Finance S.A.	usługi faktoringowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
NN Investment Partners TFI S.A.	towarzystwo funduszy inwestycyjnych	Warszawa	45	45	stowarzyszony	konsolidacja metodą praw własności
ING Bank Hipoteczny S.A.	usługi bankowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
ING Usługi dla Biznesu S.A.	usługi księgowe, kadrowo-płacowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
Nowe Usługi S.A.	edukacja i promocja na rzecz rynku finansowego oraz Certyfikatów TURBO	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
Solver Sp. z o.o. w likwidacji	organizacja wycieczek i szkoleń	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna

*) W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) Sp. z o.o. wchodzi 5 spółek celowych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

1.6. Stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez członków Rady Nadzorczej Banku oraz członków Zarządu Banku

31 marca 2022 roku członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A., podobnie jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości niniejszego sprawozdania finansowego.

1.7. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku 4 maja 2022 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 7 kwietnia 2022 roku.

2. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2022 roku

Wybuch wojny w Ukrainie

24 lutego 2022 roku Rosja rozpoczęła zakrojoną na szeroką skalę wojnę przeciwko Ukrainie. Społeczność międzynarodowa zareagowała wprowadzeniem sankcji przeciwko Rosji i Białorusi.

W swoim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021, w rozdziale dotyczącym istotnych zdarzeń po dniu bilansowym, Grupa ujawniła wstępne wyniki analizy wpływu sytuacji w Ukrainie na polską gospodarkę, sektor bankowy i na Grupę ING Banku Śląskiego S.A. Grupa w sposób ciągły monitoruje sytuację i adekwatnie reaguje w odniesieniu do sankcji Unii Europejskiej, a także analogicznych sankcji nakładanych przez Stany Zjednoczone Ameryki Północnej oraz Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej. Stosunki gospodarcze z klientami i ich beneficjentami rzeczywistymi powiązanymi lub pochodzącymi z Federacji Rosyjskiej, Białorusi oraz separatystycznych obwodów Ukrainy są monitorowane i w razie konieczności podejmowane są działania wynikające z sankcji.

Od 1 marca 2022 roku ING Bank Śląski zrezygnował z rozliczeń w rublu rosyjskim. Oznacza to, że Bank nie realizuje transakcji przychodzących i wychodzących w rublu rosyjskim oraz nie wymienia tej waluty. Jednocześnie Bank zaprzestał otwierania nowych rachunków w tej walucie.

W związku z trwającą wojną w Ukrainie, zgodnie z zaleceniami Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, Bank przygotował ofertę dla uchodźców. Od 28 marca 2022 roku Bank wprowadził w swojej ofercie Konto dla Uchodźców oraz Konto lokacyjne dla Uchodźców, przeznaczone dla uchodźców z Ukrainy, którzy nie mają przy sobie wszystkich dokumentów niezbędnych do otwarcia standardowego konta z oferty Banku.

Od 11 maja, nie jak pierwotnie informowano od 30 kwietnia, Bank wstrzyma rozliczenia transakcji z bankami prowadzącymi działalność na terenie Rosji i Białorusi (zarówno z bankami rosyjskimi i białoruskimi jak i bankami zlokalizowanymi w Rosji i Białorusi, bez względu na pochodzenie kapitału, z wyjątkiem banków ING, Raiffeisen oraz



Citi). Zmianę terminu Bank wprowadził na prośbę swoich klientów, którzy muszą dotrzymać zobowiązań biznesowych. Dotyczy to wszystkich płatności i windykacji we wszystkich walutach.

Ekspozycja na ryzyko kredytowe

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. nie prowadzi bezpośredniej działalności w Ukrainie, Rosji ani Białorusi. Niemniej jednak, Grupa na bieżąco analizuje portfel należności klientów pod kątem powiązań z tymi rynkami oraz ryzyk związanych ze skutkami wywołanymi przez wojnę i wprowadzone sankcje. Wyniki wstępnej analizy portfela kredytowego Grupa ujawniła w swoim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021. W wyniku dalszych analiz portfela kredytowego na koniec 1 kwartału 2022 roku Grupa przeklasyfikowała ekspozycje pośrednie o wartości bilansowej brutto 273,1 mln zł do Etapu 2, co nie miało istotnego wpływu na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe (jako ekspozycje pośrednie Grupa definiuje klientów segmentu korporacyjnego, których udział przychodów lub kosztów przekracza 20% w stosunku do rynków ukraińskiego, rosyjskiego i/lub białoruskiego).

Ryzyko płynności

W pierwszych dwóch tygodniach od wybuchu wojny Bank obserwował podwyższony poziom wypłat gotówki, zarówno w punktach obsługi kasowej, jak i poprzez bankomaty. Zapotrzebowanie klientów na gotówkę jest stałym procesem występującym w okresach odczucia przez klientów zagrożeń pandemicznych czy ogólnego bezpieczeństwa. Jednocześnie, Bank nie zaobserwował całkowitych wypłat środków z depozytów bankowych, a jedynie częściowe wypłaty mające na celu posiadanie gotówki zabezpieczającej bieżące wydatki w okresie 2-3 miesięcy. Transakcje konsumpcyjne pozostają stabilne na nieznacznie podwyższonym poziomie, przy czym ogólne salda rachunków bieżących wzrastają, a salda rachunków depozytowych gospodarstw domowych wykazują nieznaczne spadki. Bank nie obserwował i nie obserwuje zaburzeń w procesach rozliczeń, ani odnośnie zarządzania płynnością na rynku międzybankowym.

W dalszej części sprawozdania w punkcie nr 9. *Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach* ujęto wpływ sytuacji w Ukrainie na polską gospodarkę, sektor bankowy i na Grupę ING Banku Śląskiego S.A.

Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto za 2021 rok

1 marca 2022 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w którym KNF wskazała, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 100% zysku netto za 2021 rok. Jednocześnie, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz wykupów akcji własnych.

8 marca 2022 roku Zarząd Banku podjął decyzję o przedłożeniu Walnemu Zgromadzeniu propozycji uchwały o przeznaczeniu z zysku netto wypracowanego przez Bank w roku 2021 kwoty 689 530 000,00 PLN na wypłatę dywidendy, co stanowi 30% jednostkowego zysku netto Banku. Wysokość proponowanej dywidendy jest również zgodna z wcześniejszą intencją Zarządu Banku odnośnie wypłaty dywidendy z zysku za 2021 rok, która została przedstawiona w opublikowanym przez Bank raporcie bieżącym nr 1/2022 z 3 lutego 2022 roku. 7 kwietnia 2022 roku Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2021 rok, zgodnie z propozycją przedstawioną przez Zarząd Banku. Wypłata dywidendy nastąpiła 4 maja 2022 roku.

Nałożenie przez Komisję Nadzoru Finansowego narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II (P2G)

11 lutego 2022 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie zalecenia ograniczenia ryzyka występującego w działalności Banku poprzez utrzymywanie przez Bank na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) na poziomie 0,13 p.p. w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Zalecenie powinno być spełnione ponad wartość łącznego współczynnika kapitałowego (o którym mowa w art. 92 ust. 1 lit. c rozporządzenia nr 575/2013), powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych („P2R”, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe) oraz o wymóg połączonego bufora (o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym). Narzut kapitałowy P2G powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.

P2G składa się z dwóch składowych:

- podstawowego narzutu kapitałowego w wysokości 0,05 p.p., oraz,
- uzupełniającego narzutu kapitałowego w wysokości 0,08 p.p.

Zalecenie P2G obowiązuje Bank od momentu otrzymania informacji od KNF.



Rezygnacja członka Rady Nadzorczej Banku

10 lutego 2022 roku Bank otrzymał oświadczenie Pana Remco Nielanda (Remco Nieland) o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Powodem rezygnacji jest planowane przejście na emeryturę.

Nowa umowa najmu budynku Plac Unii w Warszawie

19 stycznia 2022 roku Bank uzgodnił z leasingodawcą budynku Plac Unii przy ul. Puławskiej 2 w Warszawie, zmianę umowy najmu. Nowa umowa obejmuje wydłużenie okresu najmu do 2033 roku oraz wynajem dodatkowych powierzchni w budynku, zgodnie ze strategią lokalizacyjną Banku.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Aktualizacja informacji dotyczącej wymogu MREL dla ING Banku Śląskiego S.A.

27 kwietnia 2022 roku otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy ING strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

BFG, w porozumieniu z SRB, wyznaczył wymóg MREL dla Banku w wysokości 16,24% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 roku oraz dla obu miar, TREA i TEM, równocześnie. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2.

Dodatkowo, BFG wskazał, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier 1 (AT1), instrumentów kapitału Tier 2 (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. To dodatkowe oczekiwanie BFG odnosi się do docelowego poziomu MREL. W oparciu o metodykę BFG, Zarząd Banku szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,24% TREA i 2,91% TEM.

Ponadto, BFG wskazał na śródroczne cele MREL, które w relacji do:

- TREA wynoszą 12,12% od momentu otrzymanie pisma BFG i 14,18% na koniec 2022 roku, oraz
- TEM wynoszą 3,00% od momentu otrzymanie pisma BFG i 4,46% na koniec 2022 roku.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA).

Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2022 roku

14 kwietnia 2022 roku Zarząd Banku otrzymał informację od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji za 2022 rok. Łączny koszt dla Grupy Kapitałowej Banku wynosi 172,8 mln PLN, łącznie z korektą składek za 2020 i 2021 rok. Cała ta kwota zostanie zaksięgowana w ciężar kosztów pierwszego kwartału 2022 roku. Wartość przypadająca na Bank to 170,0 mln PLN, a na ING Bank Hipoteczny S.A. to 2,8 mln PLN.

Powołanie członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

7 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 35 powołało Pana Arisa Bogdanerisa (Aris Bogdaneris) w skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Informacja w sprawie wypłaty dywidendy za 2021 rok

7 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2021 rok. Na podstawie tej uchwały, Bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 689 530 000,00 zł, tj. w kwocie 5,30 zł brutto na jedną akcję.

Dzień dywidendy (czyli dzień, w którym właściciele akcji nabywają prawo do dywidendy) ustalono na 15 kwietnia 2022 roku, a termin wypłaty dywidendy na 4 maja 2022 roku. Dywidendą są objęte wszystkie akcje wyemitowane przez Bank, tj. 130.100.000 akcji.

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

7 kwietnia 2022 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Banku, na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2021 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz zatwierdzenia sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2021 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,



- przyjęcia sprawozdań Rady Nadzorczej za 2021 rok, opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2021 rok oraz oceny polityki wynagradzania Banku,
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2021 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A.,
- wprowadzenia Programu Motywacyjnego dla Identified Staff Banku i upoważnienia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. do nabywania akcji własnych na potrzeby realizacji Programu Motywacyjnego,
- utworzenia kapitałów rezerwowych i podziału zysku za 2021 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych,
- wypłaty dywidendy za 2021 rok,
- zmiany Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.,
- zmiany Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- zatwierdzenia Polityki różnorodności w odniesieniu do Członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.,
- zmiany w składzie Rady Nadzorczej,
- oceny spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena adekwatności).

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2022 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, które zostało zatwierdzone 7 kwietnia 2022 roku przez Walne Zgromadzenie Banku.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31 marca 2022 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów, z wyjątkiem zmian zasad rachunkowości, opisanych w punkcie 5.1.



4.1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa uwzględniła następujące zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską z datą obowiązywania dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany wynikające z cyklicznego przeglądu MSSF 2018-2020	Zmiany w zakresie: MSSF 1 – jednostka zależna stosująca po raz pierwszy standardy rachunkowości MSSF 9 – opłaty w teście „10%” (do ustalenia możliwości wyłączenia zobowiązań finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej) – zgodnie ze zmianą w teście należy uwzględnić wszystkie opłaty zapłacone lub otrzymane również te które zostały rozliczone przez pożyczkobiorcę lub pożyczkodawcę w imieniu innych jednostek Przykłady ilustrujące do MSSF 16 – zachęty leasingowe MSR 41 – rolnictwo: opodatkowanie w wycenie do wartości godziwej. Implementacja zmian nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 3 Odwołanie do założeń koncepcyjnych	Zmiana wprowadzająca do treści standardu odwołania do założeń koncepcyjnych opublikowanych w marcu 2018 roku. Implementacja zmian nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 37 Umowy rodzące obciążenia – koszty wywiązania się z umowy	Zmiana polegająca na doprecyzowaniu pojęcia kosztów wywiązania się z zobowiązań wynikających z umów, w których koszty przewyższają korzyści ekonomiczne z nich wynikające. Implementacja zmian nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 16 Rzeczowe aktywa trwałe – korzyści przed planowanym wykorzystaniem	Zmiana polegająca na wykluczeniu możliwości potrącania z kosztów wytworzenia rzeczowych aktywów trwałych kwot otrzymanych ze sprzedaży produktów wyprodukowanych na etapie testów przedwdrożeniowych. Tego typu przychody ze sprzedaży i odpowiadające im koszty należy bowiem ująć w rachunku wyników. Implementacja zmian nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSSF 16: Ulgi w czynszach wynikających z Covid-19 po 30 czerwca 2021	Zmiana w zakresie modyfikacji leasingu, której celem jest wydłużenie o 1 rok okresu możliwości odstąpienia od oceny modyfikacji leasingu w sytuacji, gdy zmiana płatności leasingowych jest bezpośrednią konsekwencją pandemii Covid-19. Zastosowanie zmiany nie wywiera wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2021 rok.

W 1 kwartale 2022 roku nie opublikowano żadnych nowych zmian do standardów rachunkowości natomiast Unia Europejska zatwierdziła następujące dwie zmiany do standardów:

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana dotycząca zakresu ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami przedmiotem ujawnień będą tylko zasady rachunkowości, które mają istotny wpływ na informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Załączone do zmiany stanowisko praktyczne zawiera szczegółowy przykład ilustrujący. Implementacja zmiany będzie miała istotny wpływ na zakres ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym Grupy.
Zmiana do MSR 8: definicja wartości szacunkowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana doprecyzująca definicję wartości szacunkowych tj.: kwoty pieniężne ujęte w sprawozdaniu finansowym które są przedmiotem niepewności pomiaru. Implementacja zmiany nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości nie ma różnicy między standardami MSSF, które weszły w życie, a standardami MSSF zatwierdzonymi przez UE.

4.2. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty zatwierdzenia, czyli od 4 maja 2022 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.3. Działalność zaniechana

W 1 kwartale 2022 roku podobnie jak w roku 2021 w Grupie nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.



4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za 1 kwartał 2022 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych „Grupą”). Zostało ono sporządzane w złotych polskich („PLN”, „zł”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2021 roku oraz 31 marca 2021 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku oraz od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.

5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, opublikowanym 11 marca 2022 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Grupa stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Grupa oczekuje w pełnym roku obrotowym.

5.1. Zmiany istotnych zasad rachunkowości

Poniżej przedstawiono zmiany zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową, które zostały wprowadzone w 1 kwartale 2022 roku.

Zmiany zostały wprowadzone do punktu *Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy* i polegały na doprecyzowaniu katalogu kryteriów jakościowych oraz dodaniu kryterium ilościowego w zakresie oceny istotności modyfikacji. Zmiany są wprowadzane ze skutkiem prospektywnym z dniem 1 stycznia 2022 zgodnie z MSR 8 par. 25, ponieważ retrospektywne zastosowanie nowych zasad jest niewykonalne w praktyce. Grupa nie jest w stanie określić łącznego wpływu zastosowania zmienionych zasad rachunkowości w odniesieniu do wszystkich poprzednich okresów, ponieważ Grupa nie dysponuje danymi z okresów wcześniejszych, które pozwalałyby na retrospektywne zastosowanie nowych zasad rachunkowości.

Z uwagi na brak przekształcenia danych porównawczych w związku z wprowadzoną zmianą, znaczące zasady rachunkowości w tym zakresie zostały przedstawione w układzie prezentującym zarówno zasady obowiązujące przed jak i po 1 stycznia 2022 roku.

Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Zasady obowiązujące przed 1 stycznia 2022 roku

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym podlegają modyfikacji, Grupa przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wygaśnięcia tego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy oraz ujęcia nowego aktywa finansowego.

Grupa przyjmuje, że istotna modyfikacja warunków umowy ma miejsce w sytuacji, gdy następuje:

- zmiana dłużnika za zgodą Grupy, lub
- zmiana formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego, lub
- przewalutowanie kredytu o ile nie zostało to z góry określone w warunkach umowy.

W sytuacji, gdy modyfikacja nie jest istotna i tym samym nie prowadzi do wyłączenia składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy, Grupa dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych oraz ujmuje w wyniku finansowym zysk lub stratę z tytułu modyfikacji.

Zasady obowiązujące po 1 stycznia 2022 roku

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym podlegają modyfikacji, Grupa przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wygaśnięcia tego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej



Grupy oraz ujęcia nowego aktywa finansowego. Aktywo finansowe wygasa jeżeli którekolwiek z kryteriów jakościowych lub ilościowych jest spełnione.

Kryteria jakościowe

Grupa przyjmuje, że istotna modyfikacja warunków umowy ma miejsce w sytuacji, gdy następuje:

- zmiana dłużnika za zgodą Grupy, lub
- zmiana formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego, lub
- przewalutowanie kredytu o ile nie zostało to z góry określone w warunkach umowy, lub
- modyfikacja aktywa finansowego, która nie spełnia definicji podstawowej umowy pożyczkowej tj.: przepływy pieniężne z aktywa finansowego w określonych datach nie stanowią wyłącznie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty lub
- zmiana stopy oprocentowania kredytu ze stałej na zmienną lub odwrotnie dla aktywów finansowych dla których nie zidentyfikowano utraty wartości lub
- zmiana instrumentu finansowego z odnawialnego na nieodnawialny lub odwrotnie dla których nie zidentyfikowano utraty wartości lub
- zwiększenie kwoty ekspozycji o 50% lub wydłużenie okresu kredytowania o 50% jeżeli wartość bieżąca przepływów pieniężnych w wyniku modyfikacji warunków umowy zdyskontowana pierwotną efektywną stopą procentową jest co najmniej o 10% różna od wartości bieżącej przepływów pieniężnych z umowy przed modyfikacją zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową.

Kryterium ilościowe

Aktywo finansowe uważa się za wygasłe, jeżeli wartość bieżąca przepływów pieniężnych w wyniku modyfikacji warunków umowy zdyskontowana pierwotną efektywną stopą procentową jest co najmniej o 10% różna od wartości bieżącej przepływów pieniężnych z umowy przed modyfikacją zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową.

Dla modyfikacji, które nie prowadzą do wyłączenia aktywa finansowego, różnica pomiędzy wartością bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych (ustaloną z wykorzystaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej) aktywa przed i po modyfikacji jest ujmowana w rachunku zysków i strat.

5.2. Zmiany kluczowych szacunków

Odписы z tytułu strat oczekiwanych

Metodologia dotycząca wyliczenia strat oczekiwanych została zaprezentowana w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku. W 1 kwartale 2022 roku Grupa kontynuowała przyjęte podejście, w tym w zakresie scenariuszy makroekonomicznych ważonych prawdopodobieństwem, uzupełniając je korektami zarządczymi tam, gdzie zdaniem kierownictwa nie zostały w pełni uchwycone ostatnie zdarzenia gospodarcze.

Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia strat kredytowych oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, przy czym dla stóp procentowych przyjęto krzywe forwardowe, uwzględniające oczekiwane w kwietniu 2022 roku, decyzje Rady Polityki Pieniężnej (RPP) o podwyżce stóp procentowych. Efekt netto zmian założeń makroekonomicznych wpłynął na zwiększenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 1 kwartału 2022 roku o 55,9 mln zł.

Ponadto, obserwowany obecnie wzrost inflacji i stóp procentowych oraz fakt, że modele PD dla portfela hipotecznego nie zawierają tych komponentów, skłonił Grupę do przeprowadzenia dodatkowych analiz potencjalnego niedoszacowania odpisów z tego tytułu. Silne wzrosty stóp procentowych oraz wydatków przekładają się na istotne wzrosty obciążeń finansowych i bytowych klientów, a w konsekwencji występuje prawdopodobieństwo, że część z nich utraci możliwość regularnej obsługi kredytów. Jednocześnie, w wyniku backtestów modelu dla portfela hipotecznego zidentyfikowano nadmiarową konserwatywność modelu LGD in default. Łączny efekt netto obu powyższych zmian szacunków wpłynął na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla portfela kredytów hipotecznych o 18,5 mln zł na koniec 1 kwartału 2022 roku.

Korekty zarządcze nie miały wpływu na klasyfikację ekspozycji do etapów prezentowaną w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Podział korekt na etapy i na segment korporacyjny i detaliczny został zaprezentowany w nocie objaśniającej 7.13. *Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu.*



6. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku w stosunku do skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa wprowadziła zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zmiany są następujące:

- Wyodrębnienie pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* (**zmiana a**)

Grupa wydzieliła w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej nową pozycję – *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* – w której zaprezentowano aktywa, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) aktywa te muszą być wyodrębnione i zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oddzielnie od innych aktywów. W nowej pozycji znalazły się dłużne papiery wartościowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu w ramach transakcji typu repo lub buy-sell-back. Aktywa te wyceniane są według wartości godziwej przez wynik finansowy, według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według zamortyzowanego kosztu. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie charakterystyki ryzyka tych aktywów finansowych. Dane na 31 marca 2021 roku zostały przekształcone w celu zapewnienia porównywalności.

- Włączenie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży do pozycji *Inne aktywa* (**zmiana b**)

Kierując się zasadą istotności Grupa odstąpiła od prezentacji aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży w odrębnej pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej i począwszy od 31 grudnia 2021 roku wykazuje je w *Innych aktywach*. Dane na 31 marca 2021 roku zostały przekształcone.

Tabela prezentuje poszczególne pozycje aktywów skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 kwartał 2021 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zobowiązania i kapitał własny nie uległy zmianie.

31 marca 2021

	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 kwartał 2021 roku (dane zatwierdzone)	zmiana a	zmiana b	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 kwartał 2022 roku (dane porównawcze)
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	899,8			899,8
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 336,4			1 336,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 610,1			1 610,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	873,6			873,6
Inwestycyjne papiery wartościowe	58 314,3	-3 607,1		54 707,2
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	129 453,2			129 453,2
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0,0	3 607,1		3 607,1
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	180,2			180,2
Rzeczowe aktywa trwałe	884,8			884,8
Wartości niematerialne	415,8			415,8
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	5,4		-5,4	0,0
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2,2			2,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	558,1			558,1
Inne aktywa	287,4		5,4	292,8
Aktywa razem	194 821,3	0,0	0,0	194 821,3
Zobowiązania i kapitał własny razem	194 821,3	0,0	0,0	194 821,3



7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej

7.1. Wynik z tytułu odsetek

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody odsetkowe, w tym:	1 791,0	1 267,6
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	1 790,5	1 267,3
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 692,5	1 228,8
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	29,3	2,4
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	1 528,4	1 113,5
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	134,8	112,9
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	98,0	38,5
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	0,5	0,3
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,5	0,3
Koszty odsetkowe, w tym:	-85,8	-126,0
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-52,0	-1,3
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-26,1	-115,5
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-2,4	-1,9
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-3,9	-6,9
odsetki od zobowiązań leasingowych	-1,4	-0,4
Wynik z tytułu odsetek	1 705,2	1 141,6

7.2. Wynik z tytułu prowizji

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	656,2	531,7
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	169,8	115,2
prowadzenie rachunków klientów	117,2	103,6
udzielanie kredytów	117,3	102,0
karty płatnicze i kredytowe	113,7	91,1
dystrybucja jednostek uczestnictwa	19,4	20,8
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	54,9	43,5
usługi faktoringowe i leasingowe	10,3	8,1
działalność maklerska	20,9	24,3
działalność powiernicza	6,7	3,9
zagraniczne operacje handlowe	10,6	10,4
pozostałe prowizje	15,4	8,8
Koszty prowizji, w tym:	-122,2	-103,4
karty płatnicze i kredytowe	-66,7	-57,5
Wynik z tytułu prowizji	534,0	428,3



7.3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	-31,9	19,9
wynik z pozycji wymiany	37,3	189,0
transakcje pochodne walutowe	-69,2	-169,1
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	72,5	13,2
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	9,7	1,4
Wynik na instrumentach kapitałowych	-3,1	0,0
Wynik z tytułu wyceny kredytów udzielonych klientom	-0,1	-0,2
Razem	47,1	34,3

7.4. Wynik na sprzedaży papierów wartościowych i przychody z tytułu dywidend

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-3,9	0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	2,1	0,0
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	2,1	0,0
Razem	-1,8	0,0

7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-14,5	-10,9
wycena transakcji zabezpieczanej	-236,5	-343,0
wycena transakcji zabezpieczającej	222,0	332,1
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	27,4	0,0
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	27,4	0,0
Razem	12,9	-10,9

7.6. Koszty działania

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Koszty pracownicze	-361,3	-355,0
Pozostałe koszty działania, w tym:	-570,1	-465,8
koszty marketingu i promocji	-32,7	-34,0
amortyzacja	-68,5	-71,4
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	-226,6	-160,3
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-172,8	-132,6
na fundusz gwarancyjny banków	-53,8	-27,7
opłaty na rzecz KNF	-22,0	-19,2
koszty IT	-92,0	-71,3
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-29,0	-27,8
koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego i leasingu o niskiej wartości	-3,0	-2,7
inne	-96,3	-79,1
Razem	-931,4	-820,8



7.6.1 Zatrudnienie

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. kształtowało się następująco:

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
zatrudnienie w etatach	8 458,1	8 642,9	8 640,5
zatrudnienie w osobach	8 506	8 694	8 692

Zatrudnienie ING Banku Śląskim S.A. kształtowało się następująco:

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
zatrudnienie w etatach	8 032,2	8 211,0	8 198,3
zatrudnienie w osobach	8 065	8 248	8 234

7.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Segment bankowości korporacyjnej	-95,5	-60,9
Segment bankowości detalicznej	-55,0	-67,9
Razem	-150,5	-128,8

7.8. Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym:		
dotyczące kredytów znajdujących się w portfelu Banku	-0,3	0,0
dotyczące kredytów spłaconych	-0,8	0,0
Razem	-1,1	0,0

Szczegółowe informacje na temat ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w punkcie 13. Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy.

**7.9. Kasa i środki w Banku Centralnym**

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	1 337,9	599,1	775,4
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	3 660,4	500,9	124,4
Razem	4 998,3	1 100,0	899,8

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową, której wysokość na koniec pierwszego kwartału 2022 roku wynosiła 3,5% wartości otrzymanych depozytów (w porównaniu z 2,0% na koniec 2021 roku i 0,5% na koniec 1 kwartału 2021 roku).

Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobligowany jest utrzymywać w danym okresie na rachunku bieżącym w NBP wynosiła:

- 6 029,5 mln zł dla okresu od 31.03.2022 r. do 01.05.2022 r.,
- 3 370,1 mln zł dla okresu od 31.12.2021 r. do 30.01.2022 r.,
- 780,5 mln zł dla okresu od 31.03.2021 r. do 29.04.2021 r.

7.10. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Rachunki bieżące	116,8	95,0	835,3
Lokaty międzybankowe	349,9	125,2	0,0
Kredyty i pożyczki	303,8	302,1	270,2
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	302,2	182,6	160,1
Razem (brutto)	1 074,6	704,9	1 336,6
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-0,2	-0,1	-0,2
dotyczący kredytów i pożyczek	-0,2	-0,1	-0,2
Razem (netto)	1 074,4	704,8	1 336,4



7.11. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na

	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	72,3	1 423,6	1 495,9	243,2	1 455,1	1 698,3	0,0	1 509,1	1 509,1
wycena instrumentów pochodnych	-	1 108,4	1 108,4	-	629,3	629,3	-	1 134,3	1 134,3
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	72,3	315,2	387,5	243,2	825,8	1 069,0	0,0	374,8	374,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	72,3	131,0	203,3	243,2	301,1	544,3	-	346,2	346,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	72,3	88,7	161,0	243,2	259,2	502,4	-	259,4	259,4
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	-	41,8	41,8	-	41,4	41,4	-	70,1	70,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	0,5	0,5	-	0,5	0,5	-	16,7	16,7
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	184,2	184,2	-	524,7	524,7	-	28,6	28,6
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	74,7	74,7	-	83,2	83,2	-	101,0	101,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	72,9	72,9	-	78,4	78,4	-	100,2	100,2
instrumenty kapitałowe	-	1,8	1,8	-	4,8	4,8	-	0,8	0,8
Razem	72,3	1 498,3	1 570,6	243,2	1 538,3	1 781,5	0,0	1 610,1	1 610,1

*) Jako *dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* zaprezentowano papiery, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Aktywa te, zgodnie z wymogami MSSF 9, Grupa prezentuje odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*.



7.12. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na

	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	6 123,6	11 050,3	17 173,9	1 266,4	14 378,9	15 645,3	3 267,5	19 953,4	23 220,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	6 123,6	10 882,9	17 006,5	1 266,4	14 211,5	15 477,9	3 267,5	19 795,8	23 063,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	6 123,6	8 533,8	14 657,4	1 266,4	11 765,9	13 032,3	3 267,5	17 184,2	20 451,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	983,3	983,3	-	1 022,9	1 022,9	-	1 049,5	1 049,5
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	900,6	900,6	-	941,4	941,4	-	1 066,5	1 066,5
obligacje Rządu Austriackiego	-	465,2	465,2	-	481,3	481,3	-	495,6	495,6
instrumenty kapitałowe	-	167,4	167,4	-	167,4	167,4	-	157,6	157,6
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	4 739,9	26 262,0	31 001,9	771,3	31 205,5	31 976,8	339,6	34 753,8	35 093,4
dłużne papiery wartościowe, w tym	4 739,9	26 262,0	31 001,9	771,3	31 205,5	31 976,8	339,6	34 753,8	35 093,4
obligacje Skarbu Państwa w PLN	4 739,9	10 710,2	15 450,1	771,3	15 311,5	16 082,8	339,6	18 438,2	18 777,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	2 949,8	2 949,8	-	4 028,8	4 028,8	-	4 080,7	4 080,7
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	-	2 312,2	2 312,2	-	2 299,8	2 299,8	-	2 114,9	2 114,9
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	6 414,7	6 414,7	-	5 695,2	5 695,2	-	6 186,0	6 186,0
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	-	3 865,1	3 865,1	-	3 855,2	3 855,2	-	3 864,0	3 864,0
bony pieniężne NBP	-	10,0	10,0	-	15,0	15,0	-	70,0	70,0
Razem, w tym:	10 863,5	37 312,3	48 175,8	2 037,7	45 584,4	47 622,1	3 607,1	54 707,2	58 314,3
łącznie dłużne papiery wartościowe	10 863,5	37 144,9	48 008,4	2 037,7	45 417,0	47 454,7	3 607,1	54 549,6	58 156,7
łącznie instrumenty kapitałowe	-	167,4	167,4	-	167,4	167,4	-	157,6	157,6

*) Jako *dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* zaprezentowano papiery, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Aktywa te, zgodnie z wymogami MSSF 9, Grupa prezentuje odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*.



7.13. Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

stan na

	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	150 023,3	-2 992,4	147 030,9	146 400,3	-3 113,6	143 286,7	130 904,3	-3 390,0	127 514,3
Bankowość korporacyjna	83 155,1	-1 982,3	81 172,8	79 914,5	-2 158,2	77 756,3	72 299,0	-2 235,1	70 063,9
kredyty w rachunku bieżącym	9 823,1	-429,2	9 393,9	12 408,6	-560,0	11 848,6	10 892,0	-564,7	10 327,3
kredyty i pożyczki terminowe	52 001,3	-1 408,2	50 593,1	46 117,3	-1 441,7	44 675,6	43 293,6	-1 476,9	41 816,7
należności leasingowe	11 571,9	-87,1	11 484,8	11 180,0	-90,0	11 090,0	10 154,0	-129,6	10 024,4
należności faktoringowe	6 534,9	-57,3	6 477,6	6 890,0	-66,2	6 823,8	5 118,2	-63,6	5 054,6
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 223,9	-0,5	3 223,4	3 318,6	-0,3	3 318,3	2 841,2	-0,3	2 840,9
Bankowość detaliczna	66 868,2	-1 010,1	65 858,1	66 485,8	-955,4	65 530,4	58 605,3	-1 154,9	57 450,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	57 860,9	-203,5	57 657,4	57 410,2	-217,9	57 192,3	50 406,0	-289,2	50 116,8
kredyty w rachunku bieżącym	682,2	-60,3	621,9	685,9	-54,0	631,9	647,1	-64,1	583,0
pozostałe kredyty i pożyczki	8 325,1	-746,3	7 578,8	8 389,7	-683,5	7 706,2	7 552,2	-801,6	6 750,6
Inne należności, w tym:	2 678,8	0,0	2 678,8	3 249,3	0,0	3 249,3	1 938,9	0,0	1 938,9
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 861,7	0,0	1 861,7	2 531,5	0,0	2 531,5	1 325,0	0,0	1 325,0
inne	817,1	0,0	817,1	717,8	0,0	717,8	613,9	0,0	613,9
Razem	152 702,1	-2 992,4	149 709,7	149 649,6	-3 113,6	146 536,0	132 843,2	-3 390,0	129 453,2



Jakość portfela kredytowego

stan na

	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	83 155,1	-1 982,3	81 172,8	79 914,5	-2 158,2	77 756,3	72 299,0	-2 235,1	70 063,9
aktywa w Etapie 1	73 473,0	-139,6	73 333,4	70 654,1	-168,7	70 485,4	62 437,1	-193,5	62 243,6
aktywa w Etapie 2	7 125,2	-251,7	6 873,5	6 466,2	-218,4	6 247,8	6 814,8	-244,0	6 570,8
aktywa w Etapie 3	2 505,0	-1 591,0	914,0	2 743,1	-1 771,1	972,0	3 045,5	-1 797,6	1 247,9
aktywa POCI	51,9	0,0	51,9	51,1	0,0	51,1	1,6	0,0	1,6
Bankowość detaliczna	66 868,2	-1 010,1	65 858,1	66 485,8	-955,4	65 530,4	58 605,3	-1 154,9	57 450,4
aktywa w Etapie 1	64 434,6	-122,0	64 312,6	64 102,6	-107,0	63 995,6	55 449,2	-144,4	55 304,8
aktywa w Etapie 2	1 450,9	-192,0	1 258,9	1 370,8	-139,4	1 231,4	1 979,7	-172,5	1 807,2
aktywa w Etapie 3	980,5	-696,1	284,4	1 010,2	-709,0	301,2	1 174,3	-838,0	336,3
aktywa POCI	2,2	0,0	2,2	2,2	0,0	2,2	2,1	0,0	2,1
Razem, w tym:	150 023,3	-2 992,4	147 030,9	146 400,3	-3 113,6	143 286,7	130 904,3	-3 390,0	127 514,3
aktywa w Etapie 1	137 907,6	-261,6	137 646,0	134 756,7	-275,7	134 481,0	117 886,3	-337,9	117 548,4
aktywa w Etapie 2	8 576,1	-443,7	8 132,4	7 837,0	-357,8	7 479,2	8 794,5	-416,5	8 378,0
aktywa w Etapie 3	3 485,5	-2 287,1	1 198,4	3 753,3	-2 480,1	1 273,2	4 219,8	-2 635,6	1 584,2
aktywa POCI	54,1	0,0	54,1	53,3	0,0	53,3	3,7	0,0	3,7

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 31 marca 2022 roku wynosiła 54,1 mln zł (53,3 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 3,7 mln zł na 31 marca 2021 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego lub leasingowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Wzrost salda od grudnia 2021 roku wynika z ujęcia jako POCI należności powstałej wskutek zbycia restrukturyzowanej nieruchomości pochodzącej z umowy leasingu z odroczeniem części płatności.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022				1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	275,7	357,8	2 480,1	3 113,6	342,3	409,5	2 518,5	3 270,3
Zmiany w okresie, w tym:	-14,1	85,9	-193,0	-121,2	-4,4	7,0	117,1	119,7
odpisy na kredyty udzielone w okresie	33,6	-	-	33,6	44,2	-	-	44,2
transfer do Etapu 1	6,6	-43,8	-9,3	-46,5	15,8	-62,8	-4,1	-51,1
transfer do Etapu 2	-15,3	123,5	-51,3	56,9	-15,9	102,8	-14,1	72,8
transfer do Etapu 3	-1,5	-23,6	108,3	83,2	-2,2	-34,9	172,0	134,9
spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	1,9	-17,4	-71,3	-86,8	-6,9	-12,5	-101,2	-120,6
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-39,8	46,5	78,4	85,1	-37,2	14,0	91,0	67,8
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-14,5	85,2	54,8	125,5	-2,2	6,6	143,6	148,0
wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-215,2	-215,2	-	-	-35,3	-35,3
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	-34,9	-34,9	-	-	11,5	11,5
pozostałe	0,4	0,7	2,3	3,4	-2,2	0,4	-2,7	-4,5
Odpis na koniec okresu	261,6	443,7	2 287,1	2 992,4	337,9	416,5	2 635,6	3 390,0



7.14. Dłużne papiery wartościowe

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 7.11)	203,3	544,3	346,2
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	72,3	243,2	0,0
pozostałe	131,0	301,1	346,2
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfolio inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.12)	17 006,5	15 477,9	23 063,3
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	6 123,6	1 266,4	3 267,5
pozostałe	10 882,9	14 211,5	19 795,8
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfolio inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.12)	31 001,9	31 976,8	35 093,4
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	4 739,9	771,3	339,6
pozostałe	26 262,0	31 205,5	34 753,8
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfolio kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 7.13)	3 223,4	3 318,3	2 840,9
pozostałe	3 223,4	3 318,3	2 840,9
Razem, w tym:	51 435,1	51 317,3	61 343,8
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	10 935,8	2 280,9	3 607,1
pozostałe	40 499,3	49 036,4	57 736,7

Grupa prezentuje odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) aktywa te muszą być wyodrębnione i zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oddzielnie od innych aktywów. Aktywa te wchodzi w skład portfeli aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

7.15. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Aktywa			
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	825,2	734,5	2,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 693,8	1 245,0	558,1
Zobowiązania			
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5,3	3,9	200,0

Za 2021 rok Bank stosował uproszczoną formę wpłacania zaliczek na podatek dochodowy od osób prawnych. W roku 2021 Bank odnotował stratę podatkową i w związku z tym, z uwagi na uproszczoną formę wpłacania zaliczek na podatek dochodowy, wpłacone zaliczki stanowią należność Banku od Urzędu Skarbowego. Przyrost należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego w 1 kwartale 2022 roku wynika z ujęcia zaliczki za grudzień 2021 roku (odprowadzonej w styczniu 2022).

Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu ujemnych różnic przejściowych oraz nierozliczonej straty podatkowej w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic i rozliczenie strat podatkowych. Na 31 marca 2022 roku składnik aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczący nierozliczonych strat podatkowych wynosił 965,6 mln zł (544,5 mln zł na koniec 2021 roku). Wzrost ten wynika przede wszystkim z codziennych kasowych rozliczeń ujemnych zmian wartości godziwej instrumentów pochodnych wykorzystywanych w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Zmiany wartości godziwej tych instrumentów są ujmowane w innych całkowitych dochodach i dla celów podatkowych traktowane są jako efektywne rozliczenie instrumentów pochodnych, co oznacza, że w przypadku ujemnych przepływów pieniężnych, zgodnie z polskimi przepisami o podatku dochodowym od osób prawnych, rozliczenie instrumentu pochodnego skutkuje rozpoznaniem kosztu podatkowego. Na podstawie polskich przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych strata podatkowa może zostać rozliczona przez kolejne 5 lat. Wysokość straty rozliczonej w danym roku podatkowym nie może przekroczyć 50% łącznej kwoty straty. W oparciu o prognozy wyniku podatkowego, Bank zakłada rozliczenie straty w latach 2023-2024.

**7.16. Zobowiązania wobec innych banków**

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Rachunki bieżące	775,1	413,4	299,6
Depozyty międzybankowe	4 115,1	3 507,1	4 280,6
Kredyty otrzymane*	4 047,4	3 871,7	3 559,9
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	7 383,7	1 991,4	1 579,8
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	139,1	242,2	542,4
Pozostałe zobowiązania	31,4	25,2	71,5
Razem	16 491,8	10 051,0	10 333,8

*) Pozycja "Kredyty otrzymane" obejmuje finansowanie długoterminowych kontraktów leasingowych w EUR (tzw. "matched funding") otrzymane przez spółkę zależną ING Lease Sp. z o.o. od ING Banku N.V. oraz innych banków nie powiązanych z Grupą.

7.17. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Wycena instrumentów pochodnych	1 563,2	949,0	1 166,3
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	231,2	730,6	28,0
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	158,8	486,2	28,0
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	72,4	244,4	0,0
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	72,4	244,4	0,0
Razem	1 794,4	1 679,6	1 194,3

7.18. Zobowiązania wobec klientów

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Depozyty, w tym:	169 241,5	168 458,5	154 959,7
Bankowość korporacyjna	71 493,8	69 029,9	60 604,9
depozyty bieżące	55 030,2	55 776,1	46 913,0
depozyty oszczędnościowe	12 298,6	12 462,4	13 033,6
depozyty terminowe	4 165,0	791,4	658,3
Bankowość detaliczna	97 747,7	99 428,6	94 354,8
depozyty bieżące	29 396,7	28 641,5	24 598,2
depozyty oszczędnościowe	66 712,8	69 286,6	68 183,8
depozyty terminowe	1 638,2	1 500,5	1 572,8
Pozostałe zobowiązania, w tym:	5 420,4	2 151,4	3 971,4
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	512,3	476,3	574,1
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	3 090,2	0,0	2 034,7
depozyty zabezpieczające typu call	15,6	12,5	16,6
inne	1 802,3	1 662,6	1 346,0
Razem	174 661,9	170 609,9	158 931,1



7.19. Rezerwy

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	99,6	78,6	71,0
Rezerwa na odprawy emerytalne	75,1	73,9	64,4
Rezerwa na sprawy sporne	40,8	42,4	25,1
Rezerwa na restrukturyzację	63,2	67,6	46,4
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych*	36,8	37,6	11,2
Inne rezerwy	34,7	36,8	22,0
Razem	350,2	336,9	240,1

*) Prezentowane wartości stanowią rezerwę dotyczącą kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej. W odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa szacuje korektę wartości bilansowej brutto i ujmuje ją w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu*.

Szczegółowe informacje nt. rezerw na sprawy sporne, innych rezerw a także ryzyka związanego z portfelem kredytów indeksowanych do CHF znajdują się w dalszej części sprawozdania w punkcie 13. *Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy*.

7.20. Inne zobowiązania

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 028,0	889,9	822,3
z tytułu świadczeń pracowniczych	177,0	348,0	173,1
z tytułu prowizji	243,3	180,9	214,8
z tytułu kosztów działania	434,9	361,0	301,8
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	172,8	0,0	132,6
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 192,2	1 733,5	2 061,4
zobowiązania z tytułu leasingu	414,8	335,6	381,3
rozrachunki międzybankowe	987,1	709,1	1 115,9
rozrachunki z dostawcami	113,7	123,4	135,5
rozrachunki publiczno-prawne	129,4	121,4	103,4
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	171,6	155,5	130,1
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	148,0	148,0	109,6
pozostałe	227,6	140,5	85,6
Razem	3 220,2	2 623,4	2 883,7

7.21. Wartość godziwa

7.21.1 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W 2022 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny, podobnie jak w 2021 roku.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej w rozbiciu na poziomy wyceny.



stan na 31.03.2022

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	17 211,5	1 616,0	240,4	19 067,9
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 108,4	-	1 108,4
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	131,0	184,2	-	315,2
dłużne papiery wartościowe, w tym:	131,0	0,0	-	131,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	88,7	-	-	88,7
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	41,8	-	-	41,8
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	184,2	-	184,2
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1,7	-	73,0	74,7
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	72,9	72,9
instrumenty kapitałowe	1,7	-	0,1	1,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	323,4	-	323,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	10 882,9	-	167,4	11 050,3
dłużne papiery wartościowe, w tym	10 882,9	-	-	10 882,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	8 533,8	-	-	8 533,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	983,3	-	-	983,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	900,6	-	-	900,6
obligacje Rządu Austriackiego	465,2	-	-	465,2
instrumenty kapitałowe	-	-	167,4	167,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	6 195,9	-	-	6 195,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	72,3	-	-	72,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 123,6	-	-	6 123,6

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	158,8	1 998,1	0,0	2 156,9
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 563,2	-	1 563,2
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	158,8	72,4	-	231,2
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	158,8	-	-	158,8
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	72,4	-	72,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	72,4	-	72,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	362,5	-	362,5



stan na 31.12.2021

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	16 026,9	1 404,4	245,9	17 677,2
Wycena instrumentów pochodnych	-	629,3	-	629,3
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	301,1	524,7	-	825,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	301,1	0,0	-	301,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	259,2	-	-	259,2
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	41,4	-	-	
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	524,7	-	524,7
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	4,7	-	78,5	83,2
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	78,4	78,4
instrumenty kapitałowe	4,7	-	0,1	4,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	250,4	-	250,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	14 211,5	-	167,4	14 378,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	14 211,5	-	-	14 211,5
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 765,9	-	-	11 765,9
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 022,9	-	-	1 022,9
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	941,4	-	-	941,4
obligacje Rządu Austriackiego	481,3	-	-	481,3
instrumenty kapitałowe	-	-	167,4	167,4
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 509,6	-	-	1 509,6
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	243,2	-	-	243,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 266,4	-	-	1 266,4

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	486,2	1 428,8	0,0	1 915,0
Wycena instrumentów pochodnych	-	949,0	-	949,0
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	486,2	244,4	-	730,6
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	486,2	-	-	486,2
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	244,4	-	244,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	244,4	-	244,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	235,4	-	235,4



W 1 kwartale 2022 roku techniki wyceny dla Poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie.

W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 31 marca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

Instrumenty kapitałowe

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 1 kwartału 2022 roku i na koniec 2021 roku kształtowała się w przedziale 9,1%-11,1%, w zależności od spółki, w porównaniu do 7,7%-13,5% na koniec marca 2021 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 31 marca 2022 roku i na 31 grudnia 2021 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o. Na 31 marca 2021 roku wycena ta obejmowała, oprócz wymienionych podmiotów, także Twisto Polska sp. z o.o.

Kredyty

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 31 marca 2022 roku.





7.21.2 Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej

stan na 31.03.2022

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	26 262,0	19 097,7	4 940,1	0,0	24 037,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	10 710,2	9 809,8	-	-	9 809,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 949,8	2 829,9	-	-	2 829,9
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 312,2	502,1	1 591,6	-	2 093,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 414,7	5 955,9	-	-	5 955,9
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 865,1	-	3 338,5	-	3 338,5
bony pieniężne NBP	10,0	-	10,0	-	10,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	149 709,7	0,0	0,0	149 076,9	149 076,9
Bankowość korporacyjna, w tym:	81 172,8	0,0	0,0	81 199,5	81 199,5
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	59 987,0	-	-	60 366,3	60 366,3
należności leasingowe	11 484,8	-	-	11 360,4	11 360,4
należności faktoringowe	6 477,6	-	-	6 477,6	6 477,6
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 223,4	-	-	2 995,2	2 995,2
Bankowość detaliczna, w tym:	65 858,1	0,0	0,0	65 198,6	65 198,6
kredyty i pożyczki hipoteczne	57 657,4	-	-	56 631,9	56 631,9
kredyty i pożyczki pozostałe	8 200,7	-	-	8 566,7	8 566,7
Inne należności	2 678,8	-	-	2 678,8	2 678,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	4 739,9	4 281,1	-	-	4 281,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	4 739,9	4 281,1	-	-	4 281,1
Zobowiązania wobec klientów	174 661,9	-	-	174 658,1	174 658,1
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	398,0	-	-	365,0	365,0
Zobowiązania podporządkowane	1 628,9	-	-	1 618,1	1 618,1

stan na 31.12.2021

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	31 205,5	24 519,3	5 251,9	0,0	29 771,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	15 311,5	14 533,1	-	-	14 533,1
obligacje Skarbu Państwa w EUR	4 028,8	4 052,3	-	-	4 052,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 299,8	502,3	1 679,4	-	2 181,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 695,2	5 431,7	-	-	5 431,7
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 855,2	-	3 557,5	-	3 557,5
bony pieniężne NBP	15,0	-	15,0	-	15,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	146 536,0	0,0	0,0	146 008,6	146 008,6
Bankowość korporacyjna, w tym:	77 756,3	0,0	0,0	78 216,9	78 216,9
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	56 524,2	-	-	57 056,2	57 056,2
należności leasingowe	11 090,0	-	-	11 275,0	11 275,0
należności faktoringowe	6 823,8	-	-	6 823,8	6 823,8
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 318,3	-	-	3 061,9	3 061,9
Bankowość detaliczna, w tym:	65 530,4	0,0	0,0	64 542,4	64 542,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	57 192,3	-	-	55 756,7	55 756,7
kredyty i pożyczki pozostałe	8 338,1	-	-	8 785,7	8 785,7
Inne należności	3 249,3	-	-	3 249,3	3 249,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	771,3	710,1	-	-	710,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	771,3	710,1	-	-	710,1
Zobowiązania wobec klientów	170 609,9	-	-	170 609,2	170 609,2
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	972,4	-	-	961,6	961,6
Zobowiązania podporządkowane	1 610,3	-	-	1 594,7	1 594,7



8. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	11 155,8	13 531,4	17 560,3
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	15 575,8	15 836,3	15 261,4
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-4 420,0	-2 304,9	2 298,9
B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym:	681,3	1 010,3	2 007,0
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-453,0	-425,1	-457,5
zobowiązania podporządkowane	1 628,4	1 609,8	2 316,7
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	259,2	111,8	0,0
korekty w okresie przejściowym	243,6	280,5	250,0
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-20,5	-19,1	-26,0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-965,7	-544,5	-76,2
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	-8,9	0,0	0,0
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-1,8	-3,1	0,0
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	16 257,1	16 846,6	17 268,4
Kapitał podstawowy Tier 1	14 369,5	15 125,0	14 951,7
Kapitał Tier 2	1 887,6	1 721,6	2 316,7
Aktywa ważone ryzykiem; w tym:	106 960,6	104 950,8	91 836,1
z tytułu ryzyka kredytowego	94 907,5	92 533,7	80 858,4
z tytułu ryzyka operacyjnego	11 163,9	11 163,9	10 209,5
pozostałe	889,2	1 253,2	768,2
Łączne wymogi kapitałowe	8 556,8	8 396,1	7 347,0
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,20%	16,05%	18,80%
minimalny wymagany poziom	11,381%	11,251%	11,002%
nadwyżka wskaźnika TCR ponad wymóg regulacyjny (p.p)	3,82	4,80	7,80
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	13,43%	14,41%	16,28%
minimalny wymagany poziom	9,381%	9,251%	9,002%
nadwyżka wskaźnika T1 ponad wymóg regulacyjny (p.p)	4,05	5,16	7,28

7 kwietnia 2022 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2021. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2021 roku zysku netto wypracowanego w 2021 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do 16,05% i 14,41%, co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2021 roku wynosiły odpowiednio 15,08% i 13,47%.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Grupa skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. Dodatkowo na 31 marca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku Grupa zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. W przypadku nie stosowania przez Grupę okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, współczynniki kapitałowe na 31 marca 2022 roku kształtowałyby się następująco:

- 14,99% - łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 13,22% - współczynnik kapitału Tier 1 (T1).

Za okresy porównawcze, poziom współczynników TCR i T1 wynosiłby w takim przypadku odpowiednio 15,82% i 14,16% na 31 grudnia 2021 roku oraz 18,63% i 16,01% na 31 marca 2021 roku.

9. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach

- Dane za 1 kwartał 2022 sugerują, że gospodarki strefy euro rozpoczęły rok silną aktywnością gospodarczą, korzystając m.in. z poluzowania restrykcji sanitarnych w gospodarkach azjatyckich oraz złagodzenia napięć w globalnych łańcuchach dostaw. Stosunkowo dobra koniunktura utrzymała się w początkowym okresie wojny w Ukrainie, sugerując, że przynajmniej pierwsza fala napięć nie wywołała gwałtownych reperkusji gospodarczych.
- Wojna w Ukrainie i związane z nią sankcje nałożone na Rosję i Białoruś (oraz sankcje odwetowe tych państw) oznaczają jednak załamanie w handlu zagranicznym ze Wschodem. Nakładają się na to kolejne restrykcje sanitarne w dużych miastach w Chinach, które mogą zwiększyć napięcia w łańcuchach dostaw. To prawdopodobnie odbije się szczególnie na kluczowych eksporterach, np. Niemczech. Z kolei wysokie ceny surowców, uniezależnianie się od rosyjskich źródeł energii, czy nadchodzący impuls fiskalny w Europie np. na zbrojenia, czy transformację energetyczną przekłada się na wyższą inflację w Europie.



- Pogarszają się średnioterminowe perspektywy gospodarcze strefy euro. Znaczna część sankcji nałożonych na Rosję może być utrzymana przez długi czas, uniemożliwiając odbudowę handlu zagranicznego ze Wschodem. Jednocześnie gospodarki będą zmuszone ponieść wysokie koszty odejścia od rosyjskich źródeł energii. Proces ten oznacza zarówno wyższe koszty bieżące surowców, jak i konieczność inwestycji energetycznych.
- Komplikuje to działania Europejskiego Banku Centralnego, który z jednej strony obserwuje wysoką jak na strefę euro inflację, a z drugiej widzi jednak istotne zagrożenia dla wzrostu PKB. W ocenie ekonomistów Banku oznacza to, że EBC rozpocznie swój cykl podwyżek stóp najwcześniej pod koniec bieżącego roku, a jego skala będzie istotnie mniejsza niż w przypadku np. Rezerwy Federalnej.
- W ocenie ekonomistów Banku polska gospodarka na razie jest odporna na negatywne skutki wojny w Ukrainie. Spadek w branży motoryzacyjnej dotychczas kompensuje produkcja energii i przemysł ciężki. Potwierdzają to m.in. dane za 1 kwartał 2022 roku. Dalsze negatywne skutki wojny są jednak przed nami. Silne ryzyko stoi przed krajowymi eksporterami, zarówno ze względu na załamanie handlu ze Wschodem, jak i efekty wtórne wyhamowania koniunktury w Eurolandzie. Silna stymulacja fiskalna istotnie kompensuje spadek siły nabywczej Polaków.
- Jednak 1 kwartał 2022 roku to mocny punkt startowy dla PKB w 2022 roku (wzrost w 1 kwartale 2022 roku ekonomiści Banku szacują na około 8% r/r). W ocenie analityków Banku są szanse na płytsze spowolnienie niż dotychczasowe prognozy (3,2% r/r).
- W marcu 2022 roku kolejny raz miesięczny wzrost płac przekraczał typową sezonową dynamikę aż o 2pp, co w połączeniu z doniesieniami z sektora przedsiębiorstw wskazującymi na duże żądania płacowe dowodzi, że spirala płacowo-cenowa się rozpoczęła. Koszty pracy to kolejny koszt firm, który silnie rośnie.
- W marcu 2022 roku wskaźnik inflacji producenta PPI osiągnął rekordowy poziom 20% r/r, w ocenie ekonomistów Banku przerzucanie kosztów na CPI zajmie jeszcze 2-3 kwartały, a inflacja bazowa osiągnie 8,5% r/r przed końcem 2022 roku.
- Mocna sprzedaż detaliczna (w marcu 9,6% r/r) to mieszanka dwóch czynników: napływu uchodźców i "wygładzania" konsumpcji przez Polaków pomimo inflacji. Przy tak mocnym popycie firmy mają łatwość przerzucania kosztów. Scenariusz taki potwierdza szereg badań ankietowych wśród przedsiębiorstw.
- Dane o aktywności wskazują, że hamowanie PKB w 2023 roku będzie ograniczone, ale ryzyko utrwalenia wysokiej inflacji rośnie: nowa fala szoków podaźowych dopiero zaczyna przekładać się na PPI, a rynek pracy wskazuje na silne żądania płacowe. Nakłada się na to perspektywa dużego impulsu fiskalnego również w kraju. Złożą się na niego wydatki na zbrojenia czy inwestycje w energetykę, ale także wsparcie socjalne uchodźców.

Co więcej, wydatki na utrzymanie migrantów dodatkową wzmocnią proinflacyjną strukturę PKB opartą o konsumpcję.

- W takim otoczeniu w ocenie ekonomistów Banku NBP powinien kontynuować podwyżki stop procentowych, do poziomu istotnie wyższego niż przed pandemią. Istnieje duże ryzyko, że oczekiwania inflacyjne odkotwiczyły się, więc sprowadzenie inflacji na niższe poziomy może wymagać bardziej zdecydowanych działań ze strony banku centralnego. Dlatego w ocenie analityków Banku w otoczeniu trwale wysokiej inflacji i ekspansywnej polityki fiskalnej docelowy poziom stóp procentowych w Polsce to 5-10%. Jeżeli restrykcyjność Rady Polityki Pieniężnej byłaby porównywalna do tej z lat 2010-16 (tamta RPP była bardziej restrykcyjna niż obecna, ale historycznie wciąż umiarkowana), to docelowa stopa w Polsce wyniesie około 5,5-6,5% w roku 2022 i 7,5% w roku 2023-24. Rosną przy tym szanse, że docelowy poziom stóp NBP zostanie osiągnięty szybciej. Nastawienie NBP kontrastuje z polityką EBC, który rozpocznie swoje podwyżki stóp prawdopodobnie dopiero w 4 kwartale 2022 roku.
- W ocenie ekonomistów Banku pod koniec roku złoty może wrócić nawet do 4,50 wobec euro i poniżej 4,00 wobec dolara. Dalsze umocnienie krajowej waluty powinno nastąpić w przyszłym roku. Już w połowie marca 2022 roku krajowa waluta zaczęła wyraźnie odrabiać straty, gdy panika związana z rosyjską agresją zaczęła słabnąć.
- Zapowiedź Ministerstwa Finansów i NBP dotycząca zmiany sposobu wymiany środków walutowych i jej wykonywania na rynku, a nie w NBP, będzie wspierać złotego. To oznacza wzrost popytu na złotego, gdy zaczną napływać środki z Funduszu Odbudowy oraz wsparcie na utrzymanie uchodźców z UE, czy USA.
- W kwietniu 2022 roku Premier przedstawił pakiet propozycji Rządu, dotyczący wsparcia dla kredytobiorców, obejmujący wprowadzenie w roku 2022 i 2023 wakacji kredytowych dla kredytobiorców, zobowiązanie banków do posługiwania się stawką dla kredytów inną niż WIBOR oraz rozszerzenie Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. Rząd chce ponadto wzmocnić odporność całego sektora bankowego poprzez utworzenie Funduszu Pomocowego. Rząd oczekuje, że koszt proponowanych zmian powinny ponieść banki komercyjne. Propozycje Rządu wymagają szczegółowej analizy i wypracowania rozwiązań, które z jednej strony realizowałyby cel Rządu, jakim jest pomoc kredytobiorcom znajdującym się w trudnej sytuacji, a z drugiej strony zapewniły stabilność sektora finansowego.
- Źródłem niepewności są w dalszym ciągu hipoteczne kredyty walutowe. Brak orzeczeń Sądu Najwyższego w kluczowych sprawach (m.in. dotyczących możliwości żądania wynagrodzenia za korzystanie z kapitału) powoduje niepewność co do rozstrzygnięć sądów polskich w tzw. sprawach frankowych i rodzi istotne ryzyko prawne w sektorze bankowym, którego materializacja może wpłynąć na tymczasowy spadek zdolności banków do finansowania rozwoju polskiej gospodarki.



10. Pozycje pozabilansowe

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	49 171,7	48 693,8	44 385,0
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	19 784,6	21 645,4	12 589,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 110 194,1	995 590,5	826 117,8
Razem	1 179 150,4	1 065 929,7	883 092,0

11. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Program obligacji

W 1 kwartale 2022 roku w ramach Programu Emisji Obligacji (Program obligacji) podmiot zależny Grupy – ING Bank Hipoteczny S.A. - wyemitował kolejną serię obligacji o wartości nominalnej 79 mln zł (tj. 158 sztuk o wartości nominalnej 500 tys. zł każda) i terminie wykupu ustalonym na 3 miesiące. Obligacje zostały zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych w Warszawie. Cała emisja została wykupiona przez podmiot z Grupy Kapitałowej Banku. W tym samym okresie ING Bank Hipoteczny S.A. wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 654 mln zł, wyemitowane w ramach Programu obligacji w 2021 roku (w tym obligacje o wartości 79 mln zł, których nabywcą był podmiot z Grupy Kapitałowej Banku).

W analogicznym okresie roku ubiegłego tj. w 1 kwartale 2021 roku ING Bank Hipoteczny S.A. wyemitował w ramach Programu obligacji jedną serię obligacji o wartości nominalnej 150 mln zł (tj. 300 sztuk o wartości nominalnej 500 tys. zł każda) i terminie wykupu ustalonym na 10 miesięcy. W tym samym okresie ING Bank Hipoteczny S.A. wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 925 mln zł, wyemitowane w ramach Programu w 2020 roku.

Na 31 marca 2022 roku wartość bilansowa wyemitowanych i niewykupionych przez podmioty spoza Grupy obligacji własnych wynosiła 0 zł (w porównaniu z 575,6 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 200,0 mln zł na 31 marca 2021 roku).

Program listów zastawnych

Na 31 marca 2022 roku Grupa posiadała zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych wyemitowanych w ramach ustanowionego w roku 2019 Programu emisji listów zastawnych ING Banku Hipotecznego S.A. (Program listów zastawnych). Celem ustanowienia Programu listów zastawnych było stworzenie infrastruktury prawnej w ramach której Grupa będzie mogła przeprowadzać emisje listów zastawnych zarówno na rynku lokalnym jak

i zagranicznym. Środki pozyskane z inauguracyjnej 5-cio letniej „zielonej” emisji, przeprowadzonej w 4 kwartale 2019 roku, zostały przeznaczone na refinansowanie złotych kredytów hipotecznych osób fizycznych, zabezpieczonych na nieruchomościach należących do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków w Polsce. Wykup emisji będzie miał miejsce w październiku 2024 roku. Na 31 marca 2022 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu emisji listów zastawnych wynosiła 398,0 mln zł (w porównaniu z 396,8 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 400,3 mln zł na 31 marca 2021 roku).

12. Wypłacone dywidendy

7 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2021 rok. Na podstawie tej uchwały, 4 maja 2022 roku Bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 689,5 zł, tj. w kwocie 5,30 zł brutto na jedną akcję.

29 listopada 2021 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2020 rok. Na podstawie tej uchwały, 10 grudnia 2021 roku Bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 663,5 mln zł, tj. w kwocie 5,10 zł brutto na jedną akcję.

13. Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy

Wartości utworzonych przez Grupę rezerw zaprezentowano w nocie 7.19. Rezerwy.

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 1 kwartale 2022 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 1 kwartale 2022 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.



	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	42,4	21,4
Zmiany w okresie, w tym:	-1,6	3,7
utworzenie rezerw	1,9	3,8
rozwiązanie rezerw	-0,1	-0,1
wykorzystanie rezerw	-3,4	-
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	40,8	25,1

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

Grupa posiada należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF. W tabeli zaprezentowano liczbę oraz poszczególne elementy składające się na wartość bilansową brutto i netto tych należności.

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
liczba umów (w szt.)	3 753	3 920	4 232
saldo kapitału	795,4	825,9	876,3
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-341,4	-345,6	-305,1
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	2,1	2,2	2,3
wartość bilansowa brutto	456,1	482,5	573,5
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-16,9	-13,7	-27,2
wartość bilansowa netto	439,2	468,8	546,3

Dodatkowo, w odniesieniu do aktywów finansowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej rozpoznano na 31 marca 2022 roku rezerwę w wysokości 36,8 mln zł (37,6 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 11,2 mln zł na 31 marca 2021 roku). Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF dotyczących kredytów spłaconych prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji *Rezerwy* (nota uzupełniająca nr 7.19).

Na 31 marca 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 844 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF (w porównaniu do 755 spraw na 31 grudnia 2021 oraz 514 spraw

na 31 marca 2021 roku). Na 31 marca 2022 roku niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosił 216,9 mln zł (197,8 mln zł na 31 grudnia 2021 oraz 140,6 mln zł na 31 marca 2021 roku).

Do tej pory do Banku nie wpłynął żaden pozew zbiorowy, jak również żadna z klauzul stosowanych przez Bank w umowach nie została wpisana do rejestru klauzul niedozwolonych.

3 października 2019 roku TSUE wydał wyrok, który nie dotyczył oceny klauzul znajdujących się w umowach kredytów indeksowanych do CHF pod kątem ich ewentualnej abuzywności, a jedynie możliwych konsekwencji uznania przez sąd krajowy abuzywności danego postanowienia. W wyroku zawarto pewne wskazówki, którymi powinny kierować się sądy krajowe. Trybunał kolejny raz potwierdził, że ocena umowy nie powinna odbywać się w sposób automatyczny. To do sądu krajowego należy również ocena, czy po stwierdzeniu abuzywności danego postanowienia umowa – zgodnie z prawem krajowym – nie może dalej obowiązywać bez takiego postanowienia. Dopiero, gdy sąd krajowy dojdzie do przekonania, że umowa nie może dalej obowiązywać bez warunku uznanego za abuzywny, klient wyraża zgodę na utrzymanie uznanych za abuzywne postanowień lub wyrażnie się temu sprzeciwia. Ocena potencjalnych skutków dla konsumenta stwierdzenia nieważności danej umowy kredytowej również należy do sądu krajowego.

11 maja 2021 roku odbyło się posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej SN. Podczas posiedzenia miał zostać rozpoznany wniosek Pierwszego Prezesa SN z 29 stycznia 2021 roku o podjęcie uchwały w przedmiocie następujących zagadnień prawnych dotyczących tematyki kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych (podstawa prawna art. 83 § 1 ustawy z 8 grudnia 2017 roku o SN):

- 1) Czy w razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie wiąże konsumenta, możliwe jest przyjęcie, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów?

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

- 2) Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego do takiej waluty umowa może wiązać strony w pozostałym zakresie?
- 3) Czy w razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu denominowanego w walucie obcej umowa ta może wiązać strony w pozostałym zakresie?



Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

- 4) Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej, w wykonaniu której bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają odrębne roszczenia z tytułu nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron, czy też powstaje jedynie jedno roszczenie, równe różnicy spełnionych świadczeń, na rzecz tej strony, której łączne świadczenie miało wyższą wysokość?
- 5) Czy w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej z powodu niedozwolonego charakteru niektórych jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się od chwili ich wypłaty?
- 6) Czy, jeżeli w przypadku nieważności lub bezskuteczności umowy kredytowej którejkolwiek ze stron przysługuje roszczenie o zwrot świadczenia spełnionego w wykonaniu takiej umowy, strona ta może również żądać wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych przez drugą stronę?

Wyrok SN może mieć wpływ na założenia przyjęte w modelu szacowania przez Grupę korekt wartości bilansowej brutto wynikających z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rezerw dotyczących ryzyka prawnego dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej. W szczególności może mieć on wpływ na ilość i rozstrzygnięcia spraw spornych oraz zainteresowanie kredytobiorców zawieraniem dobrowolnych ugód dotyczących konwersji na kredyty w PLN. Bank monitoruje sytuację prawną związaną z wyrokiem SN, co może mieć wpływ na zmianę założeń w modelu dotyczącym kosztów z tytułu ryzyka prawnego kredytów indeksowanych do CHF w kolejnych okresach sprawozdawczych.

7 maja 2021 roku SN przyjął uchwałę w składzie siedmiu sędziów SN odnoszącą się do zagadnień przedstawionych przez Rzecznika Finansowego, tj. rozliczeń stron w razie nieważności lub upadku umowy o kredyt indeksowany lub denominowany do walut obcych. SN potwierdził stanowisko wyrażone w uchwale z 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20), że w razie nieważności umowy każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondykcji). SN nie przesądził, że każda umowa kredytu indeksowanego lub denominowanego powinna zostać unieważniona. Stwierdzenie abuzywności postanowienia umownego powinno bowiem co do zasady skutkować zastosowaniem przez sądy krajowe takich rozwiązań, które przywracają równowagę. Według SN umowa powinna być uznana za definitywnie bezskuteczną, jeżeli konsument – należycie poinformowany o skutkach – nie wyrazi zgody na związanie postanowieniem uznanym za abuzywne.

18 listopada 2021 roku Trybunał Sprawiedliwości UE wydał wyrok w sprawie C-212/20 RBI dotyczącej hipotecznego kredytu indeksowanego do waluty obcej.

Sąd odsyłający zadał TSUE dwa pytania:

- pytanie nr 1 dotyczyło tego, czy klauzula spreadowa musi być napisana w taki sposób, aby klient mógł sobie sam wyliczyć, jaki kurs powinien być zastosowany, czy jednak biorąc pod uwagę charakter umowy i jej długość, może być określony w sposób ogólniejszy, a mianowicie odnoszący się do rynkowej wysokości waluty obcej;
- pytanie nr 2 dotyczyło tego, czy jeżeli może to być kurs rynkowy, to czy można zinterpretować ten warunek umowny - na podstawie art. 65 k.c. - że strony uzgodniły kurs rynkowy.

Odpowiedzi TSUE:

- odpowiedź na pytanie nr 1 - treść klauzuli umowy kredytu zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem ustalającej cenę zakupu i sprzedaży waluty obcej, do której kredyt jest indeksowany, powinna, na podstawie jasnych i zrozumiałych kryteriów, umożliwić właściwie poinformowanemu oraz dostatecznie uważnemu i racjonalnemu konsumentowi zrozumienie sposobu ustalania kursu wymiany waluty obcej stosowanego w celu obliczenia kwoty rat kredytu, w taki sposób, aby konsument miał możliwość w każdej chwili samodzielnie ustalić kurs wymiany stosowany przez przedsiębiorcę;
- odpowiedź na pytanie nr 2 - sąd krajowy, który stwierdził nieuczciwy charakter warunku umowy zawartej między przedsiębiorcą a konsumentem nie może dokonać wykładni tego warunku (tj. zastosować art. 65 k.c.) w celu złagodzenia jego nieuczciwego charakteru, nawet jeśli taka wykładnia odpowiadałaby wspólnej woli stron (w rozpatrywanej sprawie chodziło o przyjęcie, że w miejsce kursu „dowolnego” zastosowanie będzie miał kurs na poziomie rynkowym).

Przedmiotowy wyrok zawiera zarówno pozytywne jak i negatywne dla banków tezy. W szczególności potwierdza on, że oceniając klauzule należy brać pod uwagę stan informacji, którymi przedsiębiorca dysponował w chwili zawarcia umowy z konsumentem (w domyśle nie można czynić mu zarzutu, że nie powiedział czegoś, o czym sam nie wiedział). Ponadto TSUE wskazuje na kurs Narodowego Banku Polskiego jako ten kurs wymiany, który jest obiektywnie ustalony.

W związku z powyższym, w ocenie Banku wyroki sądów krajowych w tych sprawach mogą być nadal różne.

Z informacji przekazywanych przez pełnomocników reprezentujących banki w sporach frankowych wynika, że w wielu sądach ukształtowała się praktyka polegająca na zaniechaniu badania przesłanek abuzywności klauzul



waloryzacyjnych. Coraz więcej sędziów stoi na stanowisku, że zostało już przesądzone, że jeśli klauzula waloryzacyjna odsyła do tabeli kursowej banku to jest ona abuzywna. Dlatego sędziowie rezygnują z oceny danego, konkretnego postanowienia umownego, a ich rozważania koncentrują się jedynie na analizie, czy umowa może dalej być wykonywana bez tego postanowienia. Ostatnie orzeczenia pokazują, że najczęściej sądy nie widzą takiej możliwości i stwierdzają nieważność umowy kredytu. Powyższa praktyka przejawia się we wzroście liczby przegranych przez banki spraw sądowych w 2020 i 2021 roku. Z uwagi na ogólną liczbę spraw i obłożenie sądów będzie to jednak proces rozłożony w czasie.

28 kwietnia 2022 roku SN wydał uchwałę w sprawie o sygn. III CZP 40/22, w której stwierdził, że sprzeczne z naturą stosunku prawnego kredytu indeksowanego do waluty obcej są postanowienia, w których kredytodawca jest upoważniony do jednostronnego oznaczenia kursu waluty właściwej do wyliczenia wysokości zobowiązania kredytobiorcy oraz ustalenia wysokości rat kredytu, jeżeli z treści stosunku prawnego nie wynikają obiektywne i weryfikowalne kryteria oznaczenia tego kursu. Postanowienia takie, jeśli spełniają kryteria uznania ich za niedozwolone postanowienia umowne, nie są nieważne, lecz nie wiążą konsumenta w rozumieniu art. 385(1) k.c. Obecnie trwają analizy wpływu ww. uchwały na postępowania sądowe. Pełna analiza będzie możliwa po opublikowaniu uzasadnienia do przedmiotowej uchwały.

W świetle dotychczasowego orzecznictwa dotyczącego spraw tzw. frankowych, nie można całkowicie wykluczyć rozstrzygnięcia sporu z klientem banku polegającego na obowiązku zwrotu spreadów pobranych przez bank. Należy mieć na względzie, że orzecznictwo to nie jest jeszcze w pełni ugruntowane, wciąż wiele kwestii wymaga przesądzenia. Pomimo iż obecnie dominują orzeczenia stwierdzające nieważność takich umów kredytu, w ocenie Banku w perspektywie kilkuletniej takie rozwiązanie nadal jest prawdopodobne. Potwierdza to wyrok TSUE z 29 kwietnia 2021 roku w sprawie C-19/20 w którym Trybunał w odpowiedzi na pytanie polskiego sądu wprost dopuścił możliwość usunięcia przez sąd krajowy z umowy tylko postanowień dotyczących marży (spreadu) banku, przy jednoczesnym utrzymaniu indeksacji kredytu do waluty obcej. Ponadto zgodnie z wyrokiem TSUE z 2 września 2021 roku w sprawie C-932/19 (tzw. sprawa węgierska) to do sądu krajowego należy ocena, czy przepisy krajowe pozwalają na utrzymanie umowy po wyeliminowaniu z niej uznanego za abuzywny warunku dotyczącego różnic kursowych. Nie można zatem a priori wykluczyć takiej możliwości na gruncie polskich przepisów.

Program ugód

W grudniu 2020 roku Przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych ugód. Założeniem ugód jest konwersja kredytów na kredyty denominowane w PLN, na mocy których następuje przeliczenie umowy kredytowej i spłat dokonywanych na jej podstawie przez kredytobiorcę w taki sposób, jakby kredyt od początku był udzielony w PLN. Oprocentowanie kredytu w PLN ustala się w oparciu o stawkę WIBOR z uwzględnieniem marży kredytowej wynikającej ze średniego oprocentowania nowych kredytów w PLN z miesiąca udzielenia kredytu w CHF publikowanego w statystykach NBP.

Od 25 października 2021 roku Bank oferuje możliwość zamiany kredytu hipotecznego indeksowanego kursem CHF na kredyt złotowy, tak jakby od momentu jego uruchomienia był on udzielony w polskiej walucie. W tym celu Bank udostępnił klientom możliwość złożenia wniosku o mediację poprzez Centrum Mediacji Sądu Polubownego Komisji Nadzoru Finansowego. Z procesu mediacji mogą skorzystać klienci, którzy posiadają w Banku mieszkaniowy kredyt hipoteczny lub mieszkaniowy kredyt budowlano-hipoteczny indeksowany kursem CHF z przeznaczeniem na własne cele mieszkaniowe, z wyłączeniem pożyczek hipotecznych oraz ww. kredytów, gdzie jednym z celów kredytowania była konsolidacja zobowiązań innych niż mieszkaniowe. Umowę o mediację można podpisać wyłącznie dla jednego z posiadanych aktywnych kredytów mieszkaniowych.

Kredyt zostanie przeliczony od dnia jego uruchomienia, przy założeniu, że był on od początku kredytem udzielonym w polskich złotych. Konwersja nastąpi na zasadach przedstawionych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe zasady rozliczenia kredytu oraz ustalenie rodzaju oprocentowania na przyszłość (okresowo stałe lub zmienne) będą przedmiotem ustaleń w procesie mediacji przed KNF.

Od momentu uruchomienia programu ugód do końca 1 kwartału 2022 roku klienci złożyli 834 wnioski o ugodę a Bank zawarł 245 ugód w ramach programu.

Inne rezerwy

Rezerwa na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

11 września 2019 roku Europejski Trybunał Sprawiedliwości (TSUE) ogłosił wyrok w sprawie skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód zapytania prejudycjalnego co do wykładni art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki. Obowiązująca w Polsce Ustawa o kredycie konsumenckim (UKK) zawiera w art. 49 analogiczny przepis, co do którego do roku 2016 nie było wątpliwości interpretacyjnych i banki co do zasady pobierając prowizję za udzielenie kredytu nie zwracały jej klientowi w przypadku wcześniejszej spłaty (za wyjątkiem odstąpienia od umowy).



Dyskusję w temacie interpretacji art. 49 UKK rozpoczął UOKiK wydając w 2016 roku wspólne stanowisko z Rzecznikiem Finansowym. Wyrok TSUE rozstrzyga tą kwestię w ten sposób, że w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego banki powinny:

- obniżyć całkowity koszt kredytu wraz z jego wszystkimi elementami składowymi (np. opłaty, prowizję, ubezpieczenia);
- dokonać proporcjonalnego zwrotu tych kosztów tzn. zwrot powinien obejmować okres od dnia faktycznej spłaty kredytu do dnia ostatecznej spłaty określonej w umowie.

Po opublikowaniu w/w wyroku, Prezes UOKiK przedstawił swoje stanowisko, w którym w pełni podzielił ustalenia wyroku TSUE.

W związku z wyrokiem TSUE oraz oświadczeniem UOKiK Grupa automatycznie zwraca proporcjonalnie część prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego (dla spłat dokonanych po 11 września 2019 roku). Dla przedterminowych spłat dokonanych przed 11 września 2019 roku Grupa dokonuje zwrotów o ile klient złoży reklamację a jej weryfikacja wykaże zasadność zwrotu.

Wysokość utworzonej rezerwy na zwroty dokonywane na ścieżce reklamacyjnej w 2019 roku wyniosła 17,1 mln zł. Według stanu na 31 marca 2022 roku wartość rezerwy wynosiła 7,1 mln zł (7,4 mln na 31 grudnia 2021 roku oraz 8,3 mln zł na 31 marca 2021 roku). Na 31 marca 2022 roku nie nastąpiła zmiana szacunków w odniesieniu do zwrotów prowizji realizowanych na ścieżce reklamacyjnej.

9 października 2019 roku zostało Bankowi doręczone zawiadomienie o wszczęciu przez UOKiK postępowania wyjaśniającego i wezwanie do udzielenia informacji odnoszących się do produktów bankowych będących w ofercie od 16 maja 2016 roku, do których znajdują zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim, w tym art. 49 tej ustawy. Postępowanie wyjaśniające dotyczy rozliczania przez Bank zwrotów prowizji w przypadkach przedterminowych spłat kredytów konsumenckich. Bank przekazał do UOKiK żądane informacje pismem z 29 października 2019 roku. 24 grudnia 2019 roku zostało Bankowi doręczone kolejne pismo UOKiK w tym samym postępowaniu z wnioskiem o udzielenie dodatkowych informacji. Bank odpowiedział pismem z dnia 3 stycznia 2020 roku.

Grupa monitoruje wpływ wyroków TSUE na zachowania kredytobiorców, praktykę i orzecznictwo polskich sądów w tych sprawach oraz na bieżąco dokonuje oceny prawdopodobieństwa wypływu środków pieniężnych w odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF oraz zwrotów prowizji z tytułu kredytów konsumenckich.

Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

Postępowanie w sprawie postanowień przewidujących możliwość zmiany wzorca umownego, umowy lub tabeli opłat i prowizji z ważnych przyczyn, tzw. klauzul modyfikacyjnych

1 kwietnia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął z urzędu postępowanie w sprawie o uznanie wzorca umowy za niedozwolony w zakresie postanowień umownych, które mogą naruszać art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Postępowanie dotyczy postanowień przewidujących możliwość zmiany wzorca umownego, umowy lub tabeli opłat i prowizji z ważnych przyczyn, tzw. klauzul modyfikacyjnych.

Zakres postępowania odnosi się do zapisów w różnych ogólnych warunkach umów, regulaminach oraz umowach zawieranych z konsumentami: dla pożyczek pieniężnych, limitu zadłużenia w koncie, udzielania i spłaty kredytów w rachunku brokerskim, korzystanie z karty kredytowej – w wersji obowiązującej od 7 marca 2016 roku; dla rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz oszczędnościowych – w wersji obowiązującej od 9 listopada 2015 roku; dla prowadzenia rachunków płatniczych – w wersji obowiązującej od 6 sierpnia 2018 roku; dla kart przedpłaconych – w wersji obowiązującej od 1 stycznia 2016 roku.

W ocenie Prezesa UOKiK analizowane klauzule modyfikacyjne mogą stanowić niedozwolone postanowienia umowne ze względu na:

- 1) możliwość jednostronnej zmiany ogólnych warunków umowy co do jej istotnych postanowień, w zakresie umów umożliwiających generowanie zadłużenia po stronie konsumentów, zawartych na czas oznaczony,
- 2) ogólny, niedoprecyzowany charakter przesłanek jednostronnej zmiany umowy, który nie daje konsumentom możliwości ich poprawnej weryfikacji, a w niektórych zapisach brak ograniczeń czasowych co do zakresu zmian,
- 3) brak zapisów dotyczących możliwości kontynuowania umowy zawartej na czas oznaczony dotyczącej kredytowania potrzeb konsumentów na dotychczasowych zasadach w przypadku niezaakceptowania jednostronnych propozycji zmian kierowanych ze strony Banku.

Pismem z 13 maja 2021 roku UOKiK zawiadomił Bank o zakończeniu zbierania materiału dowodowego. UOKiK zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 sierpnia 2022 roku.

Na 31 marca 2022 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.



Postępowanie w sprawie zarzutu praktyk ograniczających konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z płatnościami za pomocą kart płatniczych w Polsce

Po przeprowadzeniu przeciwko ING Bankowi Śląskiemu S.A. oraz innym bankom postępowania antymonopolowego, na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji – Związek Pracodawców (POHiD), Prezes UOKiK wydał 29 grudnia 2006 roku decyzję stwierdzającą, że Bank dopuścił się praktyk ograniczających konkurencję. Za ograniczającą konkurencję UOKiK uznał praktykę polegającą na uczestniczeniu przez różne polskie banki, w tym Bank, w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów, z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi, za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski poprzez wspólne ustalanie wysokości stawek opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu Visa i MasterCard w Polsce. W związku ze stwierdzeniem praktyk ograniczających konkurencję UOKiK nałożył kary pieniężne, w tym na Bank w kwocie 14,1 mln zł.

Od decyzji tej m.in. Bank złożył odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem 12 listopada 2008 SOKiK zmienił decyzję UOKiK, w ten sposób, że nie stwierdził praktyki ograniczającej konkurencję. 22 kwietnia 2010 roku wyrok ten został uchylony wyrokiem Sądu Apelacyjnego, który przekazał sprawę SOKiK do ponownego rozpoznania. 27 kwietnia 2021 roku akta głównej sprawy dotyczącej opłaty interchange zostały przekazane do SOKiK.

Ze względu na brak ostatecznych rozstrzygnięć kwota zwróconej kary nie została ujęta w rachunku zysków i strat. Na 31 marca 2022 roku Bank utrzymuje rezerwę w wysokości 14,1 mln zł.

Postępowania KNF

- 12 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 500 tysięcy złotych, na podstawie art. 232 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w brzmieniu sprzed zmiany dokonanej ustawą z dnia 31 marca 2016 roku, w związku z naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza funduszu Inventum Premium SFIO oraz Inventum Parasol FIO z wydzielonymi subfunduszami.

W toku ponownego rozpatrywania sprawy KNF potwierdziła zaistniałe naruszenia oraz nie zidentyfikowała okoliczności przemawiających za obniżeniem kary.

W związku z postępowaniem, w grudniu 2018 utworzona została rezerwa w wysokości 0,5 mln zł. Bank zapłacił orzeczoną karę w 3 kwartale 2020 roku. 1 października 2020 Bank zaskarżył przedmiotową decyzję

do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Wyrokiem z 7 kwietnia 2021 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny uchylił decyzję z 12 października 2018 roku oraz decyzję KNF z 12 sierpnia 2020 roku utrzymującą tę decyzję w mocy.

KNF złożyła skargę do NSA 27 lipca 2021 roku. 25 sierpnia 2021 Bank wniósł odpowiedź na przedmiotową skargę. Termin rozprawy przed NSA nie został ustalony.

- 17 czerwca 2020 postanowieniem, doręczonym 1 lipca 2020 roku, Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na ING Bank Śląski S.A., w związku z podejrzeniem naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza funduszu Trigon Polskie Perły FIZ, Opera MP FIZ, Opera SFIO Subfundusz Alfa-plus, Trigon Profit XX NS FIZ, Trigon Profit XXI NS FIZ, Trigon Profit XXII NS FIZ, Trigon Profit XXIII NS FIZ, Trigon Profit XXIV NS FIZ oraz Altus Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2 oraz art. 9 ust. 2 wyżej wskazanej ustawy. Postępowanie zostało przedłużone do sierpnia 2021 roku, następnie do listopada 2021 roku. Postępowanie zakończyło się 17 grudnia 2021 roku wydaniem Decyzji, na mocy której KNF nałożyła na Bank karę administracyjną w wysokości 4,3 mln zł (łącznie) za naruszenie:

- art. 72 ust. 1 pkt 7 w związku z art. 72 ust. 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi za nienależyte sprawowanie stałej kontroli czynności faktycznych i prawnych dokonywanych przez Fundusze Trigon Profit oraz z fundusz Opera MP Fundusz Inwestycyjny Zamknięty i subfundusz Opera Alfa-plus.pl wydzielony w ramach Opera Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty w związku z wyceną akcji spółek Kancelaria Medius SA, Centrum Finansowe SA, SkyCash Poland SA i akcji spółki Re Development SA oraz wyceną pakietów wierzytelności,
- art. 9 ust. 2 ustawy o funduszach inwestycyjnych w związku z wykonywaniem obowiązków depozytariusza w sposób nierzetelny i bez dochowania najwyższej staranności wynikającej z profesjonalnego charakteru prowadzonej działalności.

Bank złożył wniosek do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał jeszcze informacji z KNF o utrzymaniu w mocy lub uchyleniu/zmianie ww Decyzji. Na 31 marca 2022 roku Bank utrzymywał rezerwę z tego tytułu w wysokości 4,3 mln zł.

- 8 czerwca 2021 roku Bank otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej w związku z podejrzeniem



naruszeń stwierdzonym w wyniku kontroli przeprowadzonej w dniach 20-24 maja 2019 w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

20 stycznia 2022 roku Bank otrzymał decyzję, na mocy której KNF nałożyła na Bank karę administracyjną w wysokości 3,0 mln zł za naruszenia dotyczące:

- 1) nieprawidłowego zastosowania środków bezpieczeństwa finansowego obejmujących bieżące monitorowanie stosunków gospodarczych klienta,
- 2) braku bieżącego stosowania oraz odpowiedniego zintensyfikowania środków bezpieczeństwa finansowego w przypadkach wyższego ryzyka prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
- 3) braku dokumentacji zastosowanych środków bezpieczeństwa finansowego mających na celu badanie źródła pochodzenia środków finansowych oraz majątków klientów segmentu Private Banking.

W 1 kwartale 2022 roku Bank zapłacił wspomnianą karę administracyjną.

Pozostałe postępowania

- 28 czerwca 2021 roku Bank otrzymał od Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) wystąpienie pokontrolne na podstawie art. 142 ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dotyczące kontroli przeprowadzonej w Banku w dniach od 16 listopada 2020 roku do 7 marca 2021 roku. Bank otrzymał zawiadomienie GIIF o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w tym obszarze. Bank w toku postępowania podejmuje wymagane prawem działania.
- 23 stycznia 2020 roku Bank otrzymał od Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (Prezes UODO) informację o kontroli zgodności przetwarzania danych osobowych z przepisami o ochronie danych osobowych, tj. rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz ustawą z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych. 9 grudnia 2021 roku Bank otrzymał zawiadomienie Prezesa UODO o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w tym obszarze. Bank w toku postępowania podejmuje wymagane prawem działania.

14. Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność Grupy ING Banku Śląskiego nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu §21 MSR 34.

15. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 31 marca 2022 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest ING Groep N.V. z siedzibą w Holandii.

ING Bank Śląski przeprowadza na rynku międzybankowym operacje z ING Bank N.V. i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe, jak i operacje instrumentami pochodnymi. Bank prowadzi również rachunki bankowe podmiotów z Grupy ING, a także otrzymuje oraz udziela gwarancji podmiotom z Grupy ING. Ponadto spółka zależna Banku - ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”).

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

Koszty działania ponoszone przez Bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, przetwarzania i analizy danych, udostępniania licencji oprogramowania oraz wsparcia informatycznego. W zakresie kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz innych podmiotów powiązanych, dominującą rolę odgrywają umowy outsourcingowe dotyczące świadczenia usług hostingu zasobów systemowych dla różnych aplikacji, dzierżawy sprzętu IT, monitoringu dostępności i wydajności aplikacji i infrastruktury IT oraz testów penetracyjnych i monitoringu bezpieczeństwa informatycznego.

Koszty prezentowane są według wartości netto (bez podatku VAT).

W tabeli zaprezentowano informacje liczbowe dotyczące należności i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, które wynikają z transakcji zawartych pomiędzy podmiotami powiązanymi z Grupą.



	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 31.03.2022			stan na 31.12.2021		
Należności						
Rachunki nostro	3,4	21,4	-	5,8	6,0	-
Kredyty	-	6,4	-	1,2	8,8	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	172,0	-	-	140,0	-	-
Inne należności	4,1	1,4	-	4,8	1,4	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	3 665,7	80,5	29,0	3 378,5	142,1	13,6
Kredyty otrzymane	4 047,1	-	-	3 871,6	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 629,0	-	-	1 610,4	-	-
Rachunki loro	59,0	71,9	-	39,1	40,1	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	88,0	-	-	102,1	-	-
Inne zobowiązania	152,7	8,2	-	119,3	2,5	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	505,3	1 033,1	0,1	503,1	790,1	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	3 081,1	17,3	-	2 186,5	19,0	-
Transakcje wymiany walutowej	17 726,4	-	-	17 884,0	8,7	-
IRS	412,0	-	-	554,6	-	-
Opcje	1 023,2	9,9	-	1 020,1	16,7	-
	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022			1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	-13,0	-3,4	11,9	-44,7	1,5	12,2
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-9,0	2,4	11,9	-10,5	2,0	12,2
wynik na instrumentach finansowych	-4,3	-6,1	-	-34,6	-0,7	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,3	0,3	-	0,4	0,2	-
Koszty działania	-44,0	-10,1	-	-41,9	-2,2	-

16. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

Zarządzanie działalnością Grupy dokonywane jest w wymiarach określonych przez model biznesowy Grupy. Model biznesowy Grupy, głównie dla potrzeb sprawozdawczości zarządczej, zawiera podział klientów na dwa główne segmenty:

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

Podstawą wydzielenia poszczególnych segmentów są kryteria podmiotowe oraz – w przypadku podziału na podsegmenty – kryteria finansowe (w szczególności wysokość obrotów, poziom zgromadzonych aktywów). Szczegółowe zasady przypisywania klientów do poszczególnych segmentów regulują kryteria segmentacji klienta, które są określone wewnętrznymi regulacjami Grupy.

W Grupie został wydzielony organizacyjnie obszar działalności realizowanej przez Centre of Expertise Treasury. Działalność Centre of Expertise Treasury polega na zarządzaniu ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnątrz ustalonym w Grupie apetytem na ryzyko, zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej oraz inwestowaniu nadwyżek pozyskanych od linii biznesowych przy zachowaniu bufora płynności w postaci aktywów płynnych. Wynik działalności Centre of Expertise Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych, z uwagi na jego funkcję wspierającą segmenty biznesowe Grupy.

Segment bankowości detalicznej

W ramach obszaru działalności detalicznej Grupa obsługuje osoby prywatne - segment klientów masowych oraz klientów zamożnych.

Działalność ta jest analizowana w ujęciu głównych produktów, obejmujących między innymi: produkty kredytowe (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty hipoteczne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy, usługi maklerskie oraz karty bankowe.



Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

- obsługę klientów instytucjonalnych,
- obsługę przedsiębiorców indywidualnych,
- produkty rynków finansowych.

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy oraz średnie firmy.

Dla działalności korporacyjnej prowadzona jest sprawozdawczość w podziale na główne produkty, obejmujące między innymi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), produkty rynków finansowych, usługi w zakresie powiernictwa, operacje na rynku kapitałowym realizowane przez podmiot dominujący oraz produkty związane z usługami leasingowymi i faktoringowymi, oferowane przez ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Commercial Finance Polska S.A.

Obsługa przedsiębiorców indywidualnych obejmuje osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz spółki partnerskie nie prowadzące pełnej księgowości zgodnie z zapisami Ustawy o rachunkowości, spółki cywilne lub jawne, których wspólnicy są tylko i wyłącznie osobami fizycznymi nie prowadzącymi pełnej księgowości zgodnie z zapisami Ustawy o rachunkowości oraz wspólnoty mieszkaniowe. Działalność przedsiębiorców jest raportowana w ujęciu głównych produktów, między innymi produktów kredytowych (pożyczka gotówkowa, linia kredytowa, karta kredytowa), produktów depozytowych (konto firmowe, konto walutowe, konto dla wspólnot mieszkaniowych), produktów leasingowych oferowanych przez ING Lease (Polska) Sp. z o.o., usług w zakresie księgowości, terminali i bramek płatniczych.

Produkty rynków finansowych obejmują operacje dokonywane na rynkach pieniężnych i kapitałowych, prowadzone zarówno na rachunek własny jak i na rzecz klientów. W ramach tej działalności wyróżnia się produkty rynków walutowych, pieniężnych i instrumentów pochodnych, operacje papierami wartościowymi (papiery skarbowe, akcje i obligacje).

Wycena

Wycena aktywów i zobowiązań segmentu, przychodów i kosztów segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości stosowanych przez Grupę, zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości. W szczególności ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych, w ramach Systemu Transferu Ryzyka

(RTS). Ceny transferowe wyznaczone są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Grupy, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości. Przychody i koszty, wyniki, aktywa i zobowiązania segmentu zawierają te elementy, które bezpośrednio można przyporządkować do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki. Grupa prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek.

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.



	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022			1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021		
Przychody ogółem	1 087,9	1 209,3	2 297,2	776,0	819,6	1 595,6
wynik z tytułu odsetek	922,2	783,0	1 705,2	630,8	510,8	1 141,6
wynik z tytułu prowizji, w tym:	161,5	372,5	534,0	133,0	295,3	428,3
przychody z tytułu prowizji w tym:	236,6	419,6	656,2	196,8	334,9	531,7
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	25,9	143,9	169,8	16,0	99,2	115,2
prowadzenie rachunków klientów	29,5	87,7	117,2	29,0	74,6	103,6
udzielanie kredytów	7,0	110,3	117,3	3,9	98,1	102,0
karty płatnicze i kredytowe	84,2	29,5	113,7	66,6	24,5	91,1
dystrybucja jednostek uczestnictwa	19,4	0,0	19,4	20,8	0,0	20,8
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	46,3	8,6	54,9	36,7	6,8	43,5
usługi faktoringowe i leasingowe	0,0	10,3	10,3	0,0	8,1	8,1
pozostałe prowizje	24,3	29,3	53,6	23,8	23,6	47,4
koszty prowizji	-75,1	-47,1	-122,2	-63,8	-39,6	-103,4
pozostałe przychody/koszty	4,2	53,8	58,0	12,2	13,5	25,7
Koszty działania	-454,0	-477,4	-931,4	-404,7	-416,1	-820,8
Wynik operacyjny segmentu	633,9	731,9	1 365,8	371,3	403,5	774,8
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-55,0	-95,5	-150,5	-67,9	-60,9	-128,8
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1,1	0,0	-1,1	0,0	0,0	0,0
podatek od niektórych instytucji finansowych	-61,5	-90,2	-151,7	-52,7	-73,2	-125,9
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,8	0,0	6,8	6,1	0,0	6,1
Zysk brutto	523,1	546,2	1 069,3	256,8	269,4	526,2
Podatek dochodowy	-	-	-276,5	-	-	-140,6
Zysk netto	-	-	792,8	-	-	385,6
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	792,8	-	-	385,6
	stan na 31.03.2022			stan na 31.12.2021		
Kapitał alokowany	4 814,7	6 341,1	11 155,8	5 996,2	7 535,2	13 531,4
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału*	18,6%	16,7%	17,5%	14,4%	13,0%	13,6%

*) ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału – stosunek zysku netto przypadającego akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. z 4 kolejnych kwartałów do średniego stanu kapitałów własnych z 5 kolejnych kwartałów.



17. Inne informacje

17.1. Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings (Fitch Ratings Ireland Limited z siedzibą w Dublinie) nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją. Ocena ratingowa Banku nadana przez Agencję Fitch, aktualna na 31 marca 2022 roku, przedstawiała się następująco:

Rating	Poziom
Rating podmiotu (Long-term IDR)	A+
Perspektywa ratingu podmiotu	Stabilna
Rating krótkoterminowy (Short-term IDR)	F1+
Viability rating	bbb+
Shareholder Support Rating	a+
Rating długoterminowy na skali krajowej	AAA (pol)
Perspektywa ratingu długoterminowego na skali krajowej	Stabilna
Rating krótkoterminowy na skali krajowej	F1+ (pol)

W komunikacie opublikowanym przez Fitch 23 września 2021 roku, w ramach rocznego przeglądu, Agencja podtrzymała ratingi dla ING Banku Śląskiego S.A. Podkreśliła w nim, że Viability Rating dla ING Banku Śląskiego S.A. odzwierciedla jego umiarkowany apetyt na ryzyko, dobrą jakość aktywów, solidne bufory kapitałowe, silne finansowanie oparte o depozyty i wysoką płynność. Agencja Fitch wzięła również pod uwagę stabilną działalność detaliczną i korporacyjną oraz ugruntowany model biznesowy co przekłada się na ograniczoną zmienność wyników Banku w trakcie cyklu.

Perspektywa ratingu długoterminowego podmiotu jest Negatywna. Agencja Fitch wskazała, że wynika to bezpośrednio z negatywnej perspektywy ratingu dla podmiotu dominującego Banku, ING Bank N.V. Perspektywa ratingu długoterminowego na skali krajowej jest Stabilna.

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na 31 marca 2022 roku ocena ratingowa Banku od Agencji Moody's była następująca:

Rating	Poziom
Długookresowy rating depozytów (LT rating)	A2
Krótkookresowy rating depozytów (ST rating)	P-1
Ocena indywidualna (BCA)	baa2
Skorygowana ocena indywidualna (Adjusted BCA)	baa1
Perspektywa ratingu (Outlook)	Stabilna
Ocena ryzyka kontrahenta (CR Assessment) długoterminowa/krótkoterminowa	A1 (cr) / P-1 (cr)
Rating ryzyka kontrahenta (CR Rating) długoterminowy/krótkoterminowy	A1 / P-1

W komunikacie opublikowanym 21 października 2019 roku Agencja podtrzymała nadane Bankowi ratingi. Podkreśliła w nim, że rating Banku odzwierciedla:

- dobrej jakości, choć niewysezonowany, portfel kredytowy banku z bardzo ograniczonym zaangażowaniem w walutowe kredyty hipoteczne,
- adekwatny współczynnik kapitałowy,
- umiarkowaną rentowność, oraz
- stabilny profil finansowania banku bazujący na depozytach i wysokie bufory płynnościowe.



17.2. Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Liczba placówek	253	257	281
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	56	56	61

Na 31 marca 2022 roku do dyspozycji Klientów oddano sieć 928 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 156 standardowe bankomaty i 772 urzędzeń dualnych.

W okresach porównywalnych, tj. na 31 grudnia 2021 roku (oraz odpowiednio na 31 marca 2021 roku) było 932 (983) urzędzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 159 (173) standardowych bankomatów oraz 773 (810) urzędzenia dualne.

17.3. Elektroniczne kanały dystrybucji

Rozwój elektronicznych kanałów dystrybucji jest jednym z priorytetów Banku. Stałe unowocześnianie oferty w tym zakresie przynosi efekty w postaci systematycznego wzrostu liczby klientów zainteresowanych bankowością elektroniczną.

Dane dotyczące liczby klientów bankowości elektronicznej kształtują się następująco (liczba klientów nie jest tożsama z liczbą użytkowników, jeden klient może posiadać kilku użytkowników w danym systemie):

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Moje ING, ING BusinessOnLine (w mln)	4,4	4,5	4,3
ING BankMobile, Moje ING Mobile* (w mln)	5,0	4,8	4,1
ING BusinessMobile (w tys.)	41,8	41,6	34,8

*) Ilość pobrań aplikacji

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w marcu 2022 roku osiągnęła poziom 58,3 miliona. W analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 52,1 miliona.

17.4. Karty płatnicze

ING Bank Śląski S.A. należy do grona największych emitentów kart płatniczych w Polsce. Dane dotyczące liczby kart płatniczych wydanych klientom ING Banku Śląskiego S.A. kształtują się następująco:

stan na			
w tys. szt.	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
karty debetowe	3 353	3 328	3 267
karty kredytowe	291	288	279
karty pozostałe*	203	196	170
Razem karty płatnicze, w tym:	3 847	3 812	3 716
karty zbliżeniowe	3 615	3 573	3 495
karty wirtualne	232	239	221

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2022 roku liczy 46 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2022-05-05	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2022-05-05	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

I. Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Przychody odsetkowe	1 704,2	1 198,8
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 703,7	1 198,5
pozostałe przychody odsetkowe	0,5	0,3
Koszty odsetkowe	-85,4	-123,8
Wynik z tytułu odsetek	1 618,8	1 075,0
Przychody z tytułu prowizji	640,7	520,3
Koszty prowizji	-125,6	-105,1
Wynik z tytułu prowizji	515,1	415,2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	46,5	34,1
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-3,9	0,0
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	2,1	-7,6
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	12,9	-10,9
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-0,2	0,0
Wynik na działalności podstawowej	2 191,3	1 505,8
Koszty działania	-893,0	-782,1
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-147,7	-129,7
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	9,2	0,0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1,1	0,0
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-151,7	-125,9
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	58,9	46,7
Zysk brutto	1 056,7	514,8
Podatek dochodowy	-263,9	-129,2
Zysk netto	792,8	385,6

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto	792,8	385,6
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	6,09	2,96

Wartość rozwodnionego zysku na jedną akcję pokrywa się z wartością zysku na jedną akcję zwykłą.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



II. Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto za okres sprawozdawczy	792,8	385,6
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	-3 089,6	-1 398,0
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-3 089,6	-1 397,7
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-259,0	123,4
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-1,7	0,0
należności kredytowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	78,9	45,6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-2 807,4	-1 348,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-100,4	-218,3
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,0	-0,3
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,0	-0,3
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-2 296,8	-1 012,4

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



III. Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na				
	Numer noty	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Aktywa				
Kasa i środki w Banku Centralnym		4 998,3	1 100,0	899,8
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		3 813,3	3 158,4	4 697,6
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 498,3	1 538,3	1 610,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające		323,4	250,4	873,6
Inwestycyjne papiery wartościowe		37 253,3	45 519,8	54 585,7
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	140 648,0	137 340,5	120 489,5
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		10 935,8	2 280,9	3 607,1
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 590,1	1 531,9	1 401,1
Rzeczowe aktywa trwałe		892,1	815,4	866,5
Wartości niematerialne		377,8	356,1	392,9
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		821,3	730,4	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 569,1	1 115,8	414,1
Inne aktywa		111,5	166,7	176,9
Aktywa razem		204 832,3	195 904,6	190 014,9

stan na				
	Numer noty	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków		12 454,4	6 216,4	6 745,3
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 794,4	1 679,6	1 194,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		362,5	235,4	549,6
Zobowiązania wobec klientów		174 224,4	170 104,1	158 655,0
Zobowiązania podporządkowane		1 628,9	1 610,3	2 331,9
Rezerwy		345,6	332,4	235,4
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0,0	0,0	197,8
Inne zobowiązania		3 102,7	2 510,3	2 747,5
Zobowiązania razem		193 912,9	182 688,5	172 656,8
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1.4	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-6 225,9	-3 136,3	2 277,6
Zyski zatrzymane		16 058,9	15 266,0	13 994,1
Kapitał własny razem		10 919,4	13 216,1	17 358,1
Zobowiązania i kapitał własny razem		204 832,3	195 904,6	190 014,9

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



IV. Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-3 136,3	15 266,0	13 216,1
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	792,8	792,8
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-3 089,6	0,0	-3 089,6
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-180,1	-	-180,1
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-1,7	-	-1,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-2 807,4	-	-2 807,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-100,4	-	-100,4
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,1	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-6 225,9	16 058,9	10 919,4

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



rok 2021 okres od 01.01.2021 do 31.12.2021

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	3 675,6	13 608,5	18 370,5
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	2 308,3	2 308,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-6 811,9	12,3	-6 799,6
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-293,3	-	-293,3
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-25,7	-	-25,7
sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-7,1	7,1	0,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-5 566,7	-	-5 566,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-907,8	-	-907,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-0,3	-	-0,3
zbycie środków trwałych	-	-	-5,2	5,2	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-5,8	-	-5,8
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-663,1	-663,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,4	0,4
wypłata dywidendy	-	-	-	-663,5	-663,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-3 136,3	15 266,0	13 216,1

1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	3 675,6	13 608,5	18 370,5
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	385,6	385,6
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-1 398,0	0,0	-1 398,0
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	169,0	-	169,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 348,4	-	-1 348,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-218,3	-	-218,3
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-0,3	-	-0,3
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	2 277,6	13 994,1	17 358,1



V. Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2022	1 kwartał 2021
	okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Zysk netto	792,8	385,6
Korekty, w tym:	2 429,0	1 736,6
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-58,9	-46,7
Amortyzacja	65,9	68,2
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-1 618,8	-1 075,0
Odsetki zapłacone	-77,4	-118,2
Odsetki otrzymane	1 451,5	1 017,2
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,0	0,2
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	263,9	129,2
Podatek dochodowy zapłacony	-66,4	-122,4
Zmiana stanu rezerw	13,2	-15,4
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-394,7	-1 388,3
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	213,9	410,3
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-1 760,3	-1 608,5
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-3 535,8	-1 621,9
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 134,5	-4 058,7
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-38,6	13,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	6 234,9	1 968,7
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	114,9	-336,5
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	4 119,2	7 920,0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	637,0	600,6
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 221,8	2 122,2

	1 kwartał 2022	1 kwartał 2021
	okres od 01.01.2022 do 31.03.2022	okres od 01.01.2021 do 31.03.2021
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-31,2	-10,0
Nabycie wartości niematerialnych	-38,6	-7,9
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-719,8	-1 574,6
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 750,5	171,4
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	960,9	-1 421,1
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-3,9	-7,1
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-26,0	-27,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-29,9	-34,1
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	4 152,8	667,0
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	176,3	150,8
Środki pieniężne na początek okresu	1 377,6	1 228,2
Środki pieniężne na koniec okresu	5 530,4	1 895,2

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.



VI. Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Wprowadzenie

1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty zatwierdzenia, czyli od 4 maja 2022 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.2. Działalność zaniechana

W 1 kwartale 2022 roku podobnie jak w roku 2021 w Banku nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

1.3. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2022 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2022 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, które zostało zatwierdzone 7 kwietnia 2022 roku przez Walne Zgromadzenie Banku oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2022 roku.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie

z sytuacji finansowej na 31 marca 2022 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów, z wyjątkiem zmian zasad rachunkowości, opisanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale VI.5.1.

1.4. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2021 roku oraz 31 marca 2021 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku - dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów, oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku oraz od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

1.5. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich („PLN”, „zł”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

1.6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku 4 maja 2022 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 7 kwietnia 2022 roku.



1.7. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2021 rok (Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2022 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2022 roku.

2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku, opublikowanym 12 marca 2022 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

Dodatkowo w odniesieniu do sprawozdań śródrocznych Bank stosuje zasadę ujmowania obciążeń wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego na podstawie możliwie najlepszego szacunku średniej ważonej rocznej stawki podatku dochodowego, jakiej Bank oczekuje w pełnym roku obrotowym.

W 1 kwartale 2022 roku Bank wprowadził zmiany stosowanych zasad rachunkowości oraz dokonał zmian kluczowych szacunków w zakresie odpisów z tytułu strat oczekiwanych, co zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale VI.5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki.

3. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku w stosunku do sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank wprowadził zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej.

Zmiany są następujące:

- Wyodrębnienie pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* (**zmiana a**)

Bank wydzielił w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nową pozycję – *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* – w której zaprezentowano aktywa, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) aktywa te muszą być wyodrębnione i zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oddzielnie od innych aktywów. W nowej pozycji znalazły się dłużne papiery wartościowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu w ramach transakcji typu repo lub buy-sell-back. Aktywa te wyceniane są według wartości godziwej przez wynik finansowy, według wartości godziwej przez inne całkowite dochody lub według zamortyzowanego kosztu. Zmiana miała na celu lepsze odzwierciedlenie charakterystyki ryzyka tych aktywów finansowych. Dane na 31 marca 2021 roku zostały przekształcone w celu zapewnienia porównywalności.

- Włączenie aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży do pozycji *Inne aktywa* (**zmiana b**)

Kierując się zasadą istotności Bank odstąpił od prezentacji aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży w odrębnej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej i począwszy od 31 grudnia 2021 roku wykazuje je w *Innych aktywach*. Dane na 31 marca 2021 roku zostały przekształcone.

Tabela prezentuje poszczególne pozycje aktywów sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 1 kwartał 2021 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Zobowiązania i kapitał własny nie uległy zmianie.



31 marca 2021

	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 1 kwartał 2021 roku (dane zatwierdzone)	zmiana a	zmiana b	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 1 kwartał 2022 roku (dane porównawcze)
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	899,8			899,8
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	4 697,6			4 697,6
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 610,1			1 610,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	873,6			873,6
Inwestycyjne papiery wartościowe	58 192,8	-3 607,1		54 585,7
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	120 489,5			120 489,5
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0,0	3 607,1		3 607,1
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 401,1			1 401,1
Rzeczowe aktywa trwałe	866,5			866,5
Wartości niematerialne	392,9			392,9
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	2,4		-2,4	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	414,1			414,1
Inne aktywa	174,5		2,4	176,9
Aktywa razem	190 014,9	0,0	0,0	190 014,9
Zobowiązania i kapitał własny razem	190 014,9	0,0	0,0	190 014,9

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	130 787,1	127 185,6	110 224,0
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 860,9	10 154,9	10 265,5
Razem	140 648,0	137 340,5	120 489,5

Część kredytów hipotecznych została wyznaczona przez Bank do modelu biznesowego „Utrzymywanie i Sprzedaż” i może podlegać sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (będącego jednostką zależną Banku) w ramach transakcji tzw. pooling. Kredyty te są wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Z punktu widzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, kredyty podlegające poolingowi nadal spełniają kryterium modelu biznesowego „Utrzymywanie”, ze względu na fakt, iż transakcje poolingowe odbywają się wewnątrz Grupy Kapitałowej.

Bank stosuje model zdyskontowanych przepływów pieniężnych do wyceny kredytów hipotecznych wyznaczonych do portfela wycenianego w wartości godziwej. Ze względu na wykorzystywanie w modelu wyceny danych wejściowych, które nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych, technika wyceny należy do Poziomu 3.



Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

stan na	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	130 841,8	-2 733,4	128 108,4	126 791,5	-2 855,2	123 936,3	111 397,1	-3 112,0	108 285,1
Bankowość korporacyjna	77 771,4	-1 740,4	76 031,0	74 724,5	-1 917,1	72 807,4	67 633,6	-1 980,1	65 653,5
kredyty w rachunku bieżącym	17 551,6	-429,3	17 122,3	15 858,9	-560,1	15 298,8	13 731,9	-564,6	13 167,3
kredyty i pożyczki terminowe	56 995,9	-1 310,6	55 685,3	55 547,0	-1 356,7	54 190,3	51 060,5	-1 415,2	49 645,3
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 223,9	-0,5	3 223,4	3 318,6	-0,3	3 318,3	2 841,2	-0,3	2 840,9
Bankowość detaliczna	53 070,4	-993,0	52 077,4	52 067,0	-938,1	51 128,9	43 763,5	-1 131,9	42 631,6
kredyty i pożyczki hipoteczne	44 063,1	-186,4	43 876,7	42 991,5	-200,6	42 790,9	35 564,2	-266,2	35 298,0
kredyty w rachunku bieżącym	682,2	-60,3	621,9	685,9	-54,0	631,9	647,1	-64,1	583,0
pozostałe kredyty i pożyczki	8 325,1	-746,3	7 578,8	8 389,6	-683,5	7 706,1	7 552,2	-801,6	6 750,6
Inne należności, w tym:	2 678,7	0,0	2 678,7	3 249,3	0,0	3 249,3	1 938,9	0,0	1 938,9
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 861,6	0,0	1 861,6	2 531,5	0,0	2 531,5	1 325,0	0,0	1 325,0
inne	817,1	0,0	817,1	717,8	0,0	717,8	613,9	0,0	613,9
Razem	133 520,5	-2 733,4	130 787,1	130 040,8	-2 855,2	127 185,6	113 336,0	-3 112,0	110 224,0



Jakość portfela kredytowego

stan na

	31.03.2022			31.12.2021			31.03.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	77 771,4	-1 740,4	76 031,0	74 724,5	-1 917,1	72 807,4	67 633,6	-1 980,1	65 653,5
aktywa w Etapie 1	70 708,7	-123,6	70 585,1	67 948,2	-153,0	67 795,2	60 537,4	-175,6	60 361,8
aktywa w Etapie 2	5 037,5	-233,1	4 804,4	4 512,6	-205,2	4 307,4	4 735,9	-223,0	4 512,9
aktywa w Etapie 3	2 023,8	-1 383,7	640,1	2 262,2	-1 558,9	703,3	2 358,7	-1 581,5	777,2
aktywa POCI	1,4	0,0	1,4	1,5	0,0	1,5	1,6	0,0	1,6
Bankowość detaliczna	53 070,4	-993,0	52 077,4	52 067,0	-938,1	51 128,9	43 763,5	-1 131,9	42 631,6
aktywa w Etapie 1	50 745,0	-117,5	50 627,5	49 784,0	-103,5	49 680,5	40 717,9	-135,4	40 582,5
aktywa w Etapie 2	1 369,1	-185,5	1 183,6	1 300,6	-135,5	1 165,1	1 888,1	-167,6	1 720,5
aktywa w Etapie 3	954,1	-690,0	264,1	980,2	-699,1	281,1	1 155,4	-828,9	326,5
aktywa POCI	2,2	0,0	2,2	2,2	0,0	2,2	2,1	0,0	2,1
Razem, w tym:	130 841,8	-2 733,4	128 108,4	126 791,5	-2 855,2	123 936,3	111 397,1	-3 112,0	108 285,1
aktywa w Etapie 1	121 453,7	-241,1	121 212,6	117 732,2	-256,5	117 475,7	101 255,3	-311,0	100 944,3
aktywa w Etapie 2	6 406,6	-418,6	5 988,0	5 813,2	-340,7	5 472,5	6 624,0	-390,6	6 233,4
aktywa w Etapie 3	2 977,9	-2 073,7	904,2	3 242,4	-2 258,0	984,4	3 514,1	-2 410,4	1 103,7
aktywa POCI	3,6	0,0	3,6	3,7	0,0	3,7	3,7	0,0	3,7

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 31 marca 2022 roku wynosiła 3,6 mln zł (3,7 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 marca 2021 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

4.2. Wartość godziwa

4.2.1 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W 2022 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny, podobnie jak w 2021 roku.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej w rozbiciu na poziomy wyceny.



stan na 31.03.2022

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	17 162,5	1 616,0	10 101,3	28 879,8
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 108,4	-	1 108,4
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	131,0	184,2	-	315,2
dłużne papiery wartościowe, w tym:	131,0	-	-	131,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	88,7	-	-	88,7
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	41,8	-	-	41,8
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	184,2	-	184,2
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1,7	-	73,0	74,7
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	72,9	72,9
instrumenty kapitałowe	1,7	-	0,1	1,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	323,4	-	323,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	10 833,9	-	167,4	11 001,3
dłużne papiery wartościowe, w tym	10 833,9	-	-	10 833,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	8 484,8	-	-	8 484,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	983,3	-	-	983,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	900,6	-	-	900,6
obligacje Rządu Austriackiego	465,2	-	-	465,2
instrumenty kapitałowe	-	-	167,4	167,4
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	9 860,9	9 860,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	6 195,9	-	-	6 195,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	72,3	-	-	72,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 123,6	-	-	6 123,6

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	158,8	1 998,1	0,0	2 156,9
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 563,2	-	1 563,2
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	158,8	72,4	-	231,2
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	158,8	-	-	158,8
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	72,4	-	72,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	72,4	-	72,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	362,5	-	362,5



stan na 31.12.2021

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	15 977,3	1 404,4	10 400,8	27 782,5
Wycena instrumentów pochodnych	-	629,3	-	629,3
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	301,1	524,7	-	825,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	301,1	-	-	301,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	259,2	-	-	259,2
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	41,4	-	-	41,4
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	524,7	-	524,7
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	4,7	-	78,5	83,2
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	78,4	78,4
instrumenty kapitałowe	4,7	-	0,1	4,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	250,4	-	250,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	14 161,9	-	167,4	14 329,3
dłużne papiery wartościowe, w tym	14 161,9	-	-	14 161,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 716,3	-	-	11 716,3
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 022,9	-	-	1 022,9
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	941,4	-	-	941,4
obligacje Rządu Austriackiego	481,3	-	-	481,3
instrumenty kapitałowe	-	-	167,4	167,4
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	10 154,9	10 154,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 509,6	-	-	1 509,6
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	243,2	-	-	243,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 266,4	-	-	1 266,4

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	486,2	1 428,8	-	1 915,0
Wycena instrumentów pochodnych	-	949,0	-	949,0
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	486,2	244,4	-	730,6
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	486,2	-	-	486,2
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	244,4	-	244,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	244,4	-	244,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	235,4	-	235,4

**4.2.2 Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej**stan na **31.03.2022**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	26 252,0	19 097,7	4 930,1	0,0	24 027,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	10 710,2	9 809,8	-	-	9 809,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 949,8	2 829,9	-	-	2 829,9
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 312,2	502,1	1 591,6	-	2 093,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 414,7	5 955,9	-	-	5 955,9
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 865,1	-	3 338,5	-	3 338,5
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	130 787,1	0,0	0,0	130 621,2	130 621,2
Bankowość korporacyjna, w tym:	76 031,0	0,0	0,0	76 182,1	76 182,1
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	72 807,6	-	-	73 186,9	73 186,9
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 223,4	-	-	2 995,2	2 995,2
Bankowość detaliczna, w tym:	52 077,4	0,0	0,0	51 760,4	51 760,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	43 876,7	-	-	43 193,7	43 193,7
kredyty i pożyczki pozostałe	8 200,7	-	-	8 566,7	8 566,7
Inne należności	2 678,7	-	-	2 678,7	2 678,7
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	4 739,9	4 281,1	-	-	4 281,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	4 739,9	4 281,1	-	-	4 281,1
Zobowiązania wobec klientów	174 224,4	-	-	174 220,6	174 220,6
Zobowiązania podporządkowane	1 628,9	-	-	1 618,1	1 618,1

stan na **31.12.2021**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	31 190,5	24 519,3	5 236,9	-	29 756,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	15 311,5	14 533,1	-	-	14 533,1
obligacje Skarbu Państwa w EUR	4 028,8	4 052,3	-	-	4 052,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 299,8	502,3	1 679,4	-	2 181,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 695,2	5 431,7	-	-	5 431,7
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 855,2	-	3 557,5	-	3 557,5
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	127 185,6	-	-	126 927,0	126 927,0
Bankowość korporacyjna, w tym:	72 807,4	-	-	73 083,0	73 083,0
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	69 489,1	-	-	70 021,1	70 021,1
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 318,3	-	-	3 061,9	3 061,9
Bankowość detaliczna, w tym:	51 128,9	-	-	50 594,7	50 594,7
kredyty i pożyczki hipoteczne	42 790,9	-	-	41 809,1	41 809,1
kredyty i pożyczki pozostałe	8 338,0	-	-	8 785,6	8 785,6
Inne należności	3 249,3	-	-	3 249,3	3 249,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	771,3	710,1	-	-	710,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	771,3	710,1	-	-	710,1
Zobowiązania wobec klientów	170 104,1	-	-	170 103,4	170 103,4
Zobowiązania podporządkowane	1 610,3	-	-	1 594,7	1 594,7



5. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Fundusze własne	16 149,4	16 660,6	17 198,2
Łączne wymogi kapitałowe	8 001,9	7 801,2	6 835,6
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,15%	17,09%	20,13%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	14,25%	15,31%	17,42%

7 kwietnia 2022 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2021. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2021 roku zysku netto wypracowanego w 2021 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do 17,09% i 15,31%, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej. Według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2021 współczynniki TCR i Tier1 Banku na 31 grudnia 2021 roku wynosiły odpowiednio 16,05% i 14,29%.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Bank skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. Dodatkowo na 31 marca 2022 roku oraz na 31 grudnia 2021 roku Bank zastosował tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. W przypadku nie stosowania przez Bank okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, współczynniki kapitałowe na 31 marca 2022 roku kształtowałyby się następująco:

- 15,93% - łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 14,03% - współczynnik kapitału Tier 1 (T1).

Za okresy porównawcze, poziom współczynników TCR i T1 wynosiłyby w takim przypadku odpowiednio 16,84% i 15,05% na 31 grudnia 2021 roku oraz 19,95% i 17,14% na 31 marca 2021 roku.

6. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2022 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 1 kwartale 2022 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale VI.2. *Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2022 roku.*

7. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Istotne zdarzenia, które miały miejsce po zakończeniu okresu sprawozdawczego zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale VI.3. *Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.*

8. Sezonowość lub cykliczność działalności

Działalność ING Banku Śląskiego nie podlega sezonowości i cykliczności w rozumieniu §21 MSR 34.

9. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Nie wystąpiły.

10. Wypłacone dywidendy

Informacja na temat wypłaconych dywidend znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale VI.12. *Wypłacone dywidendy.*

11. Przejęcia

W 1 kwartale 2022 roku, podobnie jak w roku 2021, ING Bank Śląski S.A. nie dokonywał przejęć.

12. Pozycje pozabilansowe

stan na			
	31.03.2022	31.12.2021	31.03.2021
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	53 923,0	51 390,1	47 253,4
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	20 865,1	19 564,0	12 790,5
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 110 194,1	995 590,5	826 117,8
Razem	1 184 982,2	1 066 544,6	886 161,7

**13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi**

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	stan na 31.03.2022				stan na 31.12.2021			
Należności								
Rachunki nostro	3,4	21,4	-	-	5,8	6,0	-	-
Kredyty	-	0,1	13 748,6	-	-	0,3	13 465,9	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	172,0	-	0,3	-	140,0	-	1,2	-
Inne należności	4,1	1,4	1,6	-	4,8	1,4	0,7	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	3 665,7	80,5	110,0	29,0	3 378,5	142,1	151,0	13,6
Pożyczka podporządkowana	1 629,0	-	-	-	1 610,4	-	-	-
Rachunki loro	59,0	71,9	2,1	-	39,1	40,1	1,5	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	88,0	-	-	-	102,1	-	-	-
Inne zobowiązania	152,7	8,2	3,9	-	119,3	2,5	1,6	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	505,3	1 033,1	10 421,3	0,1	503,1	790,1	7 697,3	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	1 057,1	17,3	-	-	56,1	19,0	-	-
Transakcje wymiany walutowej	17 726,4	-	-	-	17 884,0	8,7	-	-
IRS	412,0	-	52,8	-	554,6	-	53,5	-
Opcje	1 023,2	9,9	-	-	1 020,1	16,7	-	-
		1 kwartał 2022 okres od 01.01.2022 do 31.03.2022				1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021		
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-15,1	-3,5	97,0	11,9	-44,9	1,5	22,6	12,2
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-10,8	2,3	96,9	11,9	-10,3	1,9	29,5	12,2
wynik na instrumentach finansowych	-4,3	-6,1	-0,7	-	-34,6	-0,7	0,1	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	0,3	0,8	-	-	0,3	0,6	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych	-	-	-	-	-	-	-7,6	-
Koszty działania	-43,9	-9,1	-1,3	-	-41,3	-1,2	-0,6	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2022 roku liczy 17 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2022-05-05	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-05-05	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2022-05-05	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--