

Grupa Kapitałowa

ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za 3 kwartał 2022 roku





Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 3

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	10
Informacje uzupełniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	11
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	12
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku	13
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	15
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	15
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	17
6. Porównywalność danych finansowych	19
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	20
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	22
9. Łączny współczynnik kapitałowy	41
10. Wypłacone dywidendy	42
11. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	42
12. Pozycje pozabilansowe	42
13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	43
14. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach	44
15. Inne informacje	45

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. 48

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	49
Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	50
Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	51
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	52
Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	55
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. Wypłacone dywidendy	64
7. Pozycje pozabilansowe	64
8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku	64
9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	64
10. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	65



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wynik z tytułu odsetek	173,3	3 804,4	1 236,7	3 553,3
Wynik z tytułu prowizji	530,6	1 583,4	484,2	1 368,8
Wynik na działalności podstawowej	717,0	5 383,0	1 744,1	4 992,1
Wynik brutto	-470,0	1 429,3	839,1	2 182,8
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	-2,44	8,06	4,91	12,60

stan na

	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	154 350,2	152 117,7	146 536,0	141 168,6
Zobowiązania wobec klientów	186 580,5	185 095,1	170 609,9	164 586,3
Aktywa razem	213 012,2	212 395,0	201 654,2	200 543,3
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	7 422,9	7 716,9	13 531,4	17 440,8
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	57,06	59,32	104,01	134,06

Podstawowe wskaźniki

stan na	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
C/I - wskaźnik udziału kosztów	54,9%	45,7%	43,2%	44,2%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	0,8%	1,3%	1,2%	1,0%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	15,0%	19,7%	13,6%	10,8%
NIM - marża odsetkowa netto	2,60%	3,16%	2,59%	2,49%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	82,7%	82,2%	85,9%	85,8%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,43%	14,72%*	16,05%	17,65%

* Decyzją z 19 października 2022 roku Grupa uzyskała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 części skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku w wysokości 250,0 mln zł (tj. skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy). Dane na 30 czerwca 2022 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem wspomnianej zgody. Według wartości zaprezentowanej w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2022 roku wyniósł 14,41%.

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.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	3 kwartał	3 kwartały	3 kwartał	3 kwartały
		2022	2022	2021	2021
		narastająco		narastająco	
		okres	okres	okres	okres
		od 01.07.2022	od 01.01.2022	od 01.07.2021	od 01.01.2021
		do 30.09.2022	do 30.09.2022	do 30.09.2021	do 30.09.2021
Przychody odsetkowe		1 018,2	5 249,4	1 352,3	3 917,0
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:		705,5	4 640,8	1 352,3	3 916,6
wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych		-1 632,1	-1 632,1	0,0	0,0
pozostałe przychody odsetkowe		312,7	608,6	0,0	0,4
Koszty odsetkowe		-844,9	-1 445,0	-115,6	-363,7
Wynik z tytułu odsetek	8.1	173,3	3 804,4	1 236,7	3 553,3
Przychody z tytułu prowizji		670,2	1 976,5	602,5	1 694,4
Koszty prowizji		-139,6	-393,1	-118,3	-325,6
Wynik z tytułu prowizji	8.2	530,6	1 583,4	484,2	1 368,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8.3	25,4	30,2	22,4	72,1
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8.4	-9,1	-24,8	0,0	0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	8.4	-0,2	26,6	3,9	11,6
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8.5	-1,7	-34,4	-4,8	-19,0
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		-1,3	-2,4	1,7	5,3
Wynik na działalności podstawowej		717,0	5 383,0	1 744,1	4 992,1
Koszty działania	8.6	-821,6	-2 953,1	-694,2	-2 207,0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8.7	-206,0	-539,5	-80,0	-227,9
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		73,5	82,7	0,0	61,6
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	8.8	0,0	-1,3	-0,4	-0,4
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-164,8	-477,8	-138,2	-395,0
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		5,4	18,0	7,8	21,0
Zysk brutto		-470,0	1 429,3	839,1	2 182,8
Podatek dochodowy		152,7	-380,8	-200,7	-543,5
Zysk netto		-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3

	3 kwartał	3 kwartały	3 kwartał	3 kwartały
	2022	2022	2021	2021
	narastająco		narastająco	
	okres	okres	okres	okres
	od 01.07.2022	od 01.01.2022	od 01.07.2021	od 01.01.2021
	do 30.09.2022	do 30.09.2022	do 30.09.2021	do 30.09.2021
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	-2,44	8,06	4,91	12,60

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.



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk netto za okres sprawozdawczy	-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	20,0	-6 470,9	-1 055,2	-2 817,2
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	19,9	-6 439,1	-1 054,8	-2 834,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-37,1	-463,2	55,0	33,3
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	0,3	-16,0	-3,2	-4,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-478,1	-6 619,7	-868,6	-2 190,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	534,8	659,8	-238,0	-673,8
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,1	-31,8	-0,4	17,3
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	0,0	-32,4	0,0	18,0
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,6	-0,3	-0,5
zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,1	0,0
zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	-0,2	-0,2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-297,3	-5 422,4	-416,8	-1 177,9
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-297,3	-5 422,4	-416,8	-1 177,9

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na					
	Numer noty	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Aktywa					
Kasa i środki w Banku Centralnym	8.9	2 069,5	2 718,1	1 100,0	747,1
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8.10	2 257,6	2 293,2	704,8	913,8
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.11	3 396,3	3 487,6	1 538,3	1 957,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające		504,0	834,2	250,4	593,3
Inwestycyjne papiery wartościowe	8.12	42 363,9	39 283,0	45 584,4	49 443,6
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	8.11, 8.12 8.14	3 206,4	6 878,6	2 280,9	3 018,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8.13	154 350,2	152 117,7	146 536,0	141 168,6
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		173,3	165,9	184,8	176,3
Rzeczowe aktywa trwałe		950,1	926,2	831,2	828,0
Wartości niematerialne		406,8	409,2	377,4	405,6
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8.15	760,7	820,5	734,5	426,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.15	2 408,6	2 238,6	1 245,0	594,6
Inne aktywa		164,8	222,2	286,5	270,1
Aktywa razem		213 012,2	212 395,0	201 654,2	200 543,3

stan na					
	Numer noty	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	8.16	9 151,0	8 788,0	10 051,0	10 306,1
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.17	3 478,5	3 294,8	1 679,6	1 434,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające		842,0	1 144,4	235,4	406,0
Zobowiązania wobec klientów	8.18	186 580,5	185 095,1	170 609,9	164 586,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	11	407,9	401,8	972,4	547,2
Zobowiązania podporządkowane		1 705,7	1 638,8	1 610,3	2 318,2
Rezerwy	8.19	346,5	338,7	336,9	252,9
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8.15	13,3	11,7	3,9	3,5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.15	0,4	0,0	0,0	0,0
Inne zobowiązania	8.20	3 063,5	3 964,8	2 623,4	3 247,9
Zobowiązania razem		205 589,3	204 678,1	188 122,8	183 102,5
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.4	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-9 291,9	-9 311,9	-2 821,0	1 103,0
Zyski zatrzymane		15 628,4	15 942,4	15 266,0	15 251,4
Kapitał własny razem		7 422,9	7 716,9	13 531,4	17 440,8
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		7 422,9	7 716,9	13 531,4	17 440,8
Zobowiązania i kapitał własny razem		213 012,2	212 395,0	201 654,2	200 543,3

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.



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022

	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	-	-	-	1 048,5	1 048,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-6 470,9	0,0	-6 470,9
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-495,6	-	-495,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-16,0	-	-16,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-6 619,7	-	-6 619,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	659,8	-	659,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,6	-	0,6
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-686,1	-686,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3,4	3,4
wypłata dywidendy	-	-	-	-689,5	-689,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-9 291,9	15 628,4	7 422,9

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

**3 kwartały 2021 narastająco** okres od 01.01.2021 do 30.09.2021

	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	-	-	-	1 639,3	1 639,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-2 820,4	3,2	-2 817,2
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	51,3	-	51,3
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-4,0	-	-4,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-2 190,0	-	-2 190,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-673,8	-	-673,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-0,5	-	-0,5
zbycie środków trwałych	-	-	-3,2	3,2	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-0,2	-	-0,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,4	0,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	1 103,0	15 251,4	17 440,8



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk netto	1 048,5	1 639,3
Korekty, w tym:	-364,5	-1 537,8
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-18,0	-21,0
Amortyzacja	207,8	213,8
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-3 804,4	-3 553,3
Odsetki zapłacone	-1 322,5	-346,9
Odsetki otrzymane	4 775,1	3 937,9
Dywidendy otrzymane	-6,8	-6,7
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	3,4	0,5
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	380,8	543,5
Podatek dochodowy zapłacony	-43,7	-863,8
Zmiana stanu rezerw	9,6	-3,4
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	32,1	1,0
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-1 608,0	48,5
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-832,6	1 625,9
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-7 004,9	-3 086,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-7 572,4	-16 415,3
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-21,0	4,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-1 832,8	1 887,1
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 799,0	-96,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	15 876,2	13 559,6
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	618,6	1 032,9
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	684,0	101,5

	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-102,3	-41,0
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,6	3,5
Nabycie wartości niematerialnych	-84,9	-44,5
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 270,7	-1 772,9
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 744,4	2 569,1
Dywidendy otrzymane	6,8	6,7
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 293,9	720,9
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	1 687,2	1 176,1
Splata kredytów długoterminowych	-754,2	-978,4
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-13,7	-20,8
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0	150,0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-575,0	-975,0
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-4,5	-2,8
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-78,7	-82,0
Dywidendy wypłacone	-689,5	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-428,4	-732,9
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	2 549,5	89,5
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	521,2	103,7
Środki pieniężne na początek okresu	1 377,6	1 228,1
Środki pieniężne na koniec okresu	3 927,1	1 317,6

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.



Informacje uzupełniające

do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki
6. Porównywalność danych finansowych
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej
9. Łączny współczynnik kapitałowy
10. Wypłacone dywidendy
11. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych
12. Pozycje pozabilansowe
13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi
14. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach
15. Inne informacje





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 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 30 września 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 30 września 2022 roku był AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander, który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Aviva Otwartego Funduszu Emerytalnego AVIVA Santander na koniec pierwszego półrocza 2022 roku, posiadał 8,61% udziału w kapitale akcyjnym i ogólnej liczbie głosów na WZ.

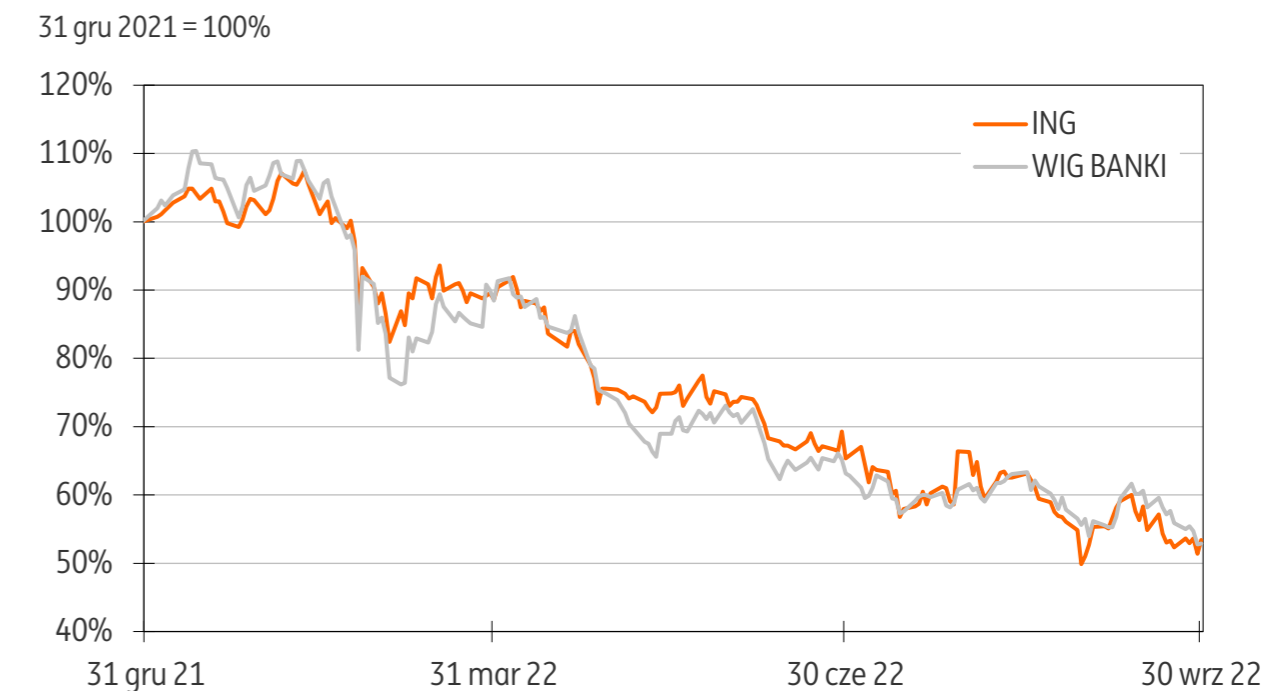
Na 30 września 2022 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

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	11 205 030	8,61

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).

30 września 2022 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 139,2 zł, w porównaniu z 170,4 zł, 260,7 zł i 232,5 zł odpowiednio na 30 czerwca 2022 roku, 31 grudnia 2021 roku i 30 września 2021 roku. W okresie 3 kwartałów 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 30 września 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 księgowo-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

*) 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.

18 maja 2022 roku nastąpiło zamknięcie likwidacji podmiotu zależnego Banku - spółki SOLVER Sp. z o.o. 25 sierpnia 2022 roku Sąd Rejonowy w Katowicach wydał postanowienie o wykreśleniu spółki z Krajowego Rejestru Sądowego (data uprawomocnienia się postanowienia: 9 września 2022 roku).

W 3 kwartale 2022 roku powstał nowy podmiot zależny w Grupie kapitałowej – spółka SAIO S.A. Bezpośrednim właścicielem podmiotu jest ING Investment Holding (Polska) S.A., który posiada 100% udziału w kapitale akcyjnym spółki, wynoszącym 1 mln zł. Rejestracja spółki w Krajowym Rejestrze Sądowym nastąpiła 4 października 2022 roku. Przedmiotem działalności nowo utworzonej spółki jest sprzedaż oprogramowania do robotyzacji SAIO oraz realizacja robotyzacji procesów biznesowych u klientów w ramach działań własnych oraz budowanej sieci partnerskiej. Spółka przejęła operacje dotychczas prowadzone w spółce ING Usługi dla Biznesu. Celem zmiany jest skupienie wszystkich funkcji w dedykowanym podmiocie celem szerokiego skalowania biznesu robotyzacji procesów.

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

30 września 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 2 listopada 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 3 kwartale 2022 roku

Moratoria kredytowe

14 lipca 2022 roku Prezydent RP podpisał ustawę o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Wprowadza ona m.in. dla kredytobiorców posiadających kredyt hipoteczny w PLN możliwość zawieszenia spłaty do 8 miesięcznych rat kredytu hipotecznego - po dwie w każdym z kwartałów drugiego półrocza 2022 roku oraz o jednej w każdym z kwartałów 2023 roku („moratoria kredytowe”, „wakacje kredytowe”).

Zmiana prawa spowodowała, że na 30 września 2022 roku Grupa ujęła korektę wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w PLN, oszacowaną zgodnie z wymogami MSSF 9. Kwota korekty wynosząca 1 632,1 mln zł (1 531,5 mln zł w przypadku danych jednostkowych Banku), została ustalona jako różnica pomiędzy wartością bieżącą szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytowych uwzględniającą zawieszenie płatności rat oraz bieżącą wartością bilansową brutto portfela kredytowego, przy uwzględnieniu odsetka klientów, którzy zawieszają spłatę rat. W 3 kwartale wakacjami kredytowymi było objęte 62% portfela kredytów hipotecznych w PLN (w ujęciu wartościowym w stosunku do całego portfela). Na 30 września 2022 Bank przyjął w oszacowaniach, że w kolejnych kwartałach zainteresowanie klientów wyniesie w ujęciu wartościowym 70% dochodząc do 75% w 2 półroczu 2023 roku.

Oszacowana kwota korekty obciążyla wynik finansowy 3 kwartału 2022 roku i została ujęta w rachunku zysków i strat w jako pomniejszenie przychodów odsetkowych od kredytów udzielonych klientom (patrz nota 8.1.).



Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego o przedstawienie opinii przez Komitet Stabilności Finansowej w sprawie ustalenia wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym

22 września 2022 roku Bank otrzymał wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o przedstawienie opinii przez Komitet Stabilności Finansowej (KSF) w kwestii ustalenia dla Banku bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII), którego adekwatna wysokość wynikająca z przyjętych przez KNF zasad, powinna być ustalona w wysokości równoważnej 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. KSF postanowieniem z 23 września 2022 roku wyraził pozytywną opinię do wniosku. Do dnia publikacji Bank nie otrzymał decyzji KNF dotyczącej wysokości bufora O-SII.

Obecny bufor O-SII jest ustalony dla Banku w wysokości równoważnej 0,75% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Składka na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

Wspomniana wcześniej ustawa o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, wprowadziła także obowiązek wniesienia przez sektor bankowy dodatkowej wpłaty w wysokości 1,4 mld zł do końca 2022 roku do Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (FWK). Kwota ta została podzielona na dwie części – 400 mln zł płatne w 3 kwartale oraz 1 000 mln zł płatne w 4 kwartale 2022 roku.

19 września 2022 roku Bank otrzymał pismo Rady FWK, informujące o wysokości wpłat na FWK za 2 kwartał 2022 roku. Biorąc pod uwagę dane o wielkości portfeli kredytów mieszkaniowych z opóźnieniem w spłacie kapitału lub odsetek przekraczającym 90 dni, Rada FWK ustaliła wysokość składki dla Banku na 7,2 mln zł oraz na 7,3 mln zł dla Grupy Kapitałowej Banku. Informacja Rady FWK o wysokości wpłaty za 2 kwartał dotyczyła pierwszej części, czyli kwoty 400 mln zł. Płatność składki za 2 kwartał 2022 roku nastąpiła 30 września 2022 roku.

Zarząd Banku oczekuje, że w 4 kwartale 2022 roku otrzyma informację o składce na FWK za 3 kwartał 2022 roku, dotyczącej drugiej części, tj. kwoty 1 000 mln zł. Bank szacuje, że wyniesie ona ok. 18 mln zł na poziomie jednostkowym oraz na poziomie skonsolidowanym.

Grupa ujęła w kosztach 3 kwartału 2022 roku zarówno kwotę składki za 2 kwartał 2022 roku jak i szacowaną kwotę składki za 3 kwartał 2022 roku.

Sprzedaż wierzytelności niepracujących

W 3 kwartale 2022 roku Grupa przeprowadziła dwie transakcje sprzedaży wierzytelności niepracujących. Grupa zawarła następujące umowy:

- Umowę dotyczącą sprzedaży należności detalicznych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. W wyniku transakcji portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 218,9 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 64,9 mln zł.

- Umowę dotyczącą sprzedaży należności korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. W wyniku transakcji portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 106,7 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 8,6 mln zł.

Wynik na sprzedaży wierzytelności jest prezentowany w rachunku zysków i strat, w linii *Zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności w Odpisach na oczekiwane straty kredytowe*.

System Ochrony Banków Komercyjnych

W 1 półroczu 2022 roku osiem polskich banków w tym ING Bank Śląski S.A. (banki uczestniczące) ustanowił System Ochrony Banków Komercyjnych. System zarządzany jest przez powołaną w tym celu spółkę akcyjną (Jednostka Zarządzająca), której kapitał akcyjny ustalono na 1 mln zł. Udział Banku w kapitale akcyjnym i ogólnej liczbie głosów wynosi 13,0%. 1 sierpnia 2022 roku System Ochrony Banków Komercyjnych został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego.

W Jednostce Zarządzającej został utworzony fundusz pomocowy, do którego banki uczestniczące wnoszą środki pieniężne. Fundusz pomocowy może być wykorzystany do zapewnienia płynności i wypłacalności każdemu z jego uczestników (do wysokości dostępnego funduszu pomocowego) oraz do wspomagania przymusowej likwidacji banków uczestniczących i nieuczestniczących. Wpłaty uczestników systemu ochrony na fundusz pomocowy stanowią koszt uzyskania przychodów.

W sierpniu 2022 roku Bank wpłacił na fundusz pomocowy kwotę 429,7 mln zł. Kwota wpłaty obciążyla wynik finansowy 2 kwartału 2022 roku.

We wrześniu 2022 roku Walne Zgromadzenie Systemu Ochrony Banków Komercyjnych podjęło uchwałę o dodatkowej wpłacie do funduszu pomocowego. Kwota 40,9 mln zł, przypadająca na ING Bank Śląski S.A., obciążyla wynik 3 kwartału 2022 roku. Wszelkie dalsze wpłaty do funduszu pomocowego wymagają jednomyślnej zgody banków uczestniczących, w tym Banku.

Wpłaty na fundusz pomocowy ujmowane są w rachunku zysków i strat w pozycji *Koszty działania*.

Prace nad reformą stawki referencyjnej WIBOR

W lipcu 2022 roku została powołana Narodowa Grupa Robocza (NGR) ds. reformy wskaźnika referencyjnego WIBOR. Celem prac NGR jest przygotowanie procesu skutecznego wdrożenia nowego wskaźnika referencyjnego na polskim rynku finansowym oraz zastąpienia nim stosowanego obecnie wskaźnika referencyjnego stopy procentowej WIBOR. Zasadą funkcjonowania NGR w zakresie ww. celów jest działanie w sposób zgodny z przepisami, uporządkowany, a także unikanie zagrożeń dla stabilności polskiego sektora finansowego i polskiej gospodarki. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego zaprosił do wzięcia udziału w pracach NGR uczestników krajowego rynku



finansowego. Prace NGR nadzoruje i koordynuje Komitet Sterujący, w skład którego wchodzi przedstawiciele kluczowych instytucji.

W toku prac NGR dokonano identyfikacji, priorytetyzacji oraz oszacowania czasochłonności zadań, których realizacja przez wszystkich uczestników rynku jest wymagana dla poprawnego i bezpiecznego zastąpienia dotychczas stosowanych wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez nowy wskaźnik referencyjny. Wybrany indeks WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) ma się stać docelowo kluczowym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej w rozumieniu rozporządzenia BMR.

Mapa Drogowa została opublikowana przez NGR w celu zapewnienia zgodności procesu zastąpienia wskaźników referencyjnych z przepisami rozporządzenia BMR, stworzenia płynnego rynku kasowych i pochodnych instrumentów finansowych stosujących wybrany wskaźnik referencyjny RFR (*Risk Free Rate*) dla polskiego złotego (PLN), przygotowania operacyjnego i technicznego wszystkich uczestników rynku finansowego (emitentów, inwestorów, instytucji infrastruktury rynku) do zastąpienia wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID przez WIRON, przeprowadzenia wymaganych zmian w przepisach prawa oraz zbudowania pełnej świadomości przeprowadzanej reformy i jej konsekwencji wśród wszystkich uczestników rynku finansowego, w szczególności konsumentów. Z uwagi na fakt, że na reformę wskaźników referencyjnych składa się bardzo wiele wzajemnie powiązanych elementów, proces ten będzie rozłożony w czasie. NGR określiła w Mapie Drogowej, że przy efektywnej współpracy wszystkich zaangażowanych stron, reforma wskaźników referencyjnych w Polsce zostanie zrealizowana w całości do końca 2024 roku, przy czym wdrożenie przez uczestników rynku nowej oferty produktów finansowych stosujących indeks WIRON planowane jest na lata 2023 i 2024. Mapa Drogowa wskazuje na gotowość do zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźników referencyjnych WIBOR i WIBID od początku 2025 roku.

Z uwagi na obecny, przygotowawczy etap prac i wynikające z tego niepewności, jest zbyt wcześnie na przedstawienie informacji o skutkach tego zdarzenia na sprawozdanie finansowe.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Komunikat BFG o obniżeniu docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach

26 października 2022 roku Rada BFG poinformowała o podjęciu uchwały w sprawie obniżenia docelowego poziomu środków systemu gwarantowania depozytów w bankach do 1,6% kwoty środków gwarantowanych w bankach i oddziałach banków zagranicznych objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów.

Biorąc pod uwagę wartość środków gwarantowanych w bankach i oddziałach banków zagranicznych objętych obowiązkowym systemem gwarantowania depozytów według danych na dzień publikacji komunikatu Rady BFG, docelowy poziom w wysokości 1,6% został osiągnięty, co oznacza, że została spełniona przesłanka określona w art. 294 ust. 1 ustawy o BFG, w zakresie niepobierania składek na fundusz gwarancyjny banków.

Nowa łączna kwota składek na fundusz gwarancyjny banków, ustalona przez Radę BFG na 2022 rok, wynosi 502 mln zł. Kwota ta odpowiada w przybliżeniu sumie składek wniesionych przez banki i oddziały banków zagranicznych na fundusz gwarancyjny banków w 1 kwartale 2022 roku.

W związku z tym Bank, w 3 kwartale 2022 roku (podobnie jak w 2 kwartale 2022 roku), nie rozpoznał kosztu z tytułu wpłaty na fundusz gwarancyjny banków. Wymagana składka za 1 kwartał 2022 roku wyniosła 53,8 mln zł.

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 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. 30 września 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 30 września 2022 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 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 3 kwartale 2022 roku opublikowano następującą zmianę do standardów:

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSSF 16 Leasing: Zobowiązanie leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2024)	Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmian nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

W ciągu 3 kwartałów 2022 roku Unia Europejska zatwierdziła następujące zmiany do standardów:

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 oraz MSSF 9 – informacje porównawcze. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmian nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywa oraz zobowiązania ujętego w wyniku pojedynczej transakcji (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana precyzuje zasady ewidencyjne w zakresie podatku dochodowego i możliwego do zastosowania wyłączenia z ujęcia podatku odroczonego. Wprowadzona zmiana precyzuje, że tego wyłączenia nie stosuje się do transakcji leasingowych i ujęcia zobowiązania wynikającego z likwidacji składnika aktywów tj.: transakcji, dla których równocześnie ujmuje się aktywo oraz zobowiązanie. Zastosowanie zmiany nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe 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 doprecyzowująca 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 2 listopada 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. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za 3 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.

4.4. 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 30 września 2022 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2022 roku, 31 grudnia 2021 roku oraz 30 września 2021 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku oraz od 1 lipca 2021 roku do 30 września 2021 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku - dla 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 30 września 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 okresie 3 kwartałów 2022 roku.

Zmiany zostały wprowadzone do punktu *Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy* i polegały na doprecyzowaniu kryteriów jakościowych oraz dodaniu kryterium ilościowego w zakresie oceny, czy modyfikacja aktywa finansowego prowadzi do jego wygaśnięcia. 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.

Ponieważ dane porównawcze nie zostały przekształcone 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 renegocjacji 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

Odpisy 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 3 kwartale 2022 roku Grupa zmodyfikowała przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego, skutkującego klasyfikacją ekspozycji do Etapu 2, w szczególności wprowadzono jako jedną z przesłanek trzykrotny wzrost parametru PD od momentu udzielenia ekspozycji oraz usunięto warunki ograniczające dla występowania klienta/ekspozycji na liście obserwacyjnej (tj. wszystkie ekspozycje z listy obserwacyjnej traktowane są jako spełniające przesłankę istotnego wzrostu ryzyka kredytowego). Szacowany wpływ ww. zmian przesłanek to przeklasyfikowanie około 2,7 mld zł ekspozycji z Etapu 1 do Etapu 2 oraz zwiększenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe o około 10 mln zł do poziomu 15 mln zł.

W 3 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 oczekiwanych strat kredytowych oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, przy czym dla stóp procentowych przyjęto krzywe forwardowe. Wpłynęło to na wzrost odpisów na koniec 3 kwartału 2022 roku o 10,1 mln zł dla segmentu klientów detalicznych oraz 131,5 mln zł dla segmentu klientów korporacyjnych.



Korekty zarządcze

Obserwowany obecnie gwałtowny wzrost inflacji i stóp procentowych nie występował w ostatnich kilku latach. Dlatego też, historyczna korelacja parametrów ryzyka (PD w modelach MSSF) nie odzwierciedla w pełni faktycznego ryzyka kredytowego portfeli. Jednocześnie, w wyniku backtestów modelu dla portfela hipotecznego oraz dla portfeli klientów korporacyjnych zidentyfikowano nadmiarową konserwatywność modelu LGD dla ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości. Wprowadzenie na koniec 3 kwartału 2022 roku korekt zarządczych, adresujących wyżej wymienione zagadnienia, wpłynęło na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe o 15,4 mln zł do poziomu 49,2 mln zł dla portfela klientów detalicznych oraz zmniejszenie odpisu o 101,2 mln zł dla portfela klientów korporacyjnych.

Dodatkowo, obserwowane negatywne zmiany w gospodarce powiązane z wojną w Ukrainie, w szczególności dotyczące zakłócenia łańcuchów dostaw, wzrostów ceny energii i niedoborów pracowników, w ocenie Grupy nie są wystarczająco pokryte obecnymi modelami dla klientów strategicznych. W konsekwencji Grupa przeprowadziła analizę portfela klientów strategicznych pod kątem przyszłych rokowań klientów i zdecydowała się na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla tego portfela o 37,3 mln zł do poziomu 87,7 mln zł na koniec 3 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 8.13. *Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu.*

6. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2022 roku w stosunku do skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa wprowadziła zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

- 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 30 września 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 30 września 2021 roku zostały przekształcone.

Zmiany w rachunku zysków i strat

- Począwszy od śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 3 kwartał 2022 roku, Grupa dodała w rachunku zysków i strat linię *wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych*, stanowiącą uszczegółowienie prezentacji przychodów odsetkowych. Grupa zdecydowała się na tą zmianę z uwagi na istotny udział wspomnianej korekty w przychodach odsetkowych ogółem. Korekta jest wynikiem zmiany przepisów prawa, tj. wejścia w życie w 3 kwartale 2022 roku *ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom*. Szerzej na ten temat opisano w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku.*
- Ze względu na otoczenie stóp procentowych, kwota wyrównania ceny (PAA) otrzymywana z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zaczęła być istotna. Po dokonaniu przeglądu prezentacji tych kwot Grupa przesunęła kwotę PAA z linii *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* (z pozycji szczegółowej *nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych*) do linii *Przychody odsetkowe i Koszty odsetkowe* (do pozycji szczegółowych *inne przychody/koszty od instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne*). Ze względu na nieistotność tych kwot w poprzednich okresach Grupa nie przekształciła danych porównawczych.



Tabela prezentuje poszczególne pozycje aktywów skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2021 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zobowiązania i kapitał własny nie uległy zmianie.

stan na **30.09.2021**

	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2021 roku (dane zatwierdzone)	zmiana a	zmiana b	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2022 roku (dane porównawcze)
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	747,1			747,1
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	913,8			913,8
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 969,6	-12,1		1 957,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	593,3			593,3
Inwestycyjne papiery wartościowe	52 450,1	-3 006,5		49 443,6
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0,0	3 018,6		3 018,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	141 168,6			141 168,6
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	176,3			176,3
Rzeczowe aktywa trwałe	828,0			828,0
Wartości niematerialne	405,6			405,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1,4	-1,4		0,0
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	426,2			426,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	594,6			594,6
Inne aktywa	268,7	1,4		270,1
Aktywa razem	200 543,3	0,0		200 543,3
Zobowiązania i kapitał własny razem	200 543,3	0,0		200 543,3

7. 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 wyznaczane 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.

Rachunek zysków i strat według segmentów

	3 kwartał 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022			3 kwartał 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	1 574,9	3 808,1	5 383,0	2 407,7	2 584,4	4 992,1
wynik z tytułu odsetek	1 074,7	2 729,7	3 804,4	1 961,6	1 591,7	3 553,3
wynik z tytułu prowizji, w tym:	447,8	1 135,6	1 583,4	422,6	946,2	1 368,8
przychody z tytułu prowizji w tym:	679,9	1 296,6	1 976,5	622,7	1 071,7	1 694,4
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	67,6	453,1	520,7	51,9	341,4	393,3
prowadzenie rachunków klientów	85,7	249,3	335,0	87,8	223,7	311,5
udzielanie kredytów	19,6	330,6	350,2	15,7	286,3	302,0
karty płatnicze i kredytowe	269,6	108,3	377,9	225,9	83,7	309,6
dystrybucja jednostek uczestnictwa	48,3	0,0	48,3	67,0	0,0	67,0
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	141,4	26,1	167,5	119,2	25,6	144,8
usługi faktoringowe i leasingowe	0,0	38,0	38,0	0,0	32,0	32,0
pozostałe prowizje	47,7	91,2	138,9	55,2	79,0	134,2
koszty prowizji	-232,1	-161,0	-393,1	-200,1	-125,5	-325,6
pozostałe przychody/koszty	52,4	-57,2	-4,8	23,5	46,5	70,0
Koszty działania	-1 730,5	-1 222,6	-2 953,1	-1 149,8	-1 057,2	-2 207,0
Wynik operacyjny segmentu	-155,6	2 585,5	2 429,9	1 257,9	1 527,2	2 785,1
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-189,1	-350,4	-539,5	-72,2	-155,7	-227,9
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1,3	0,0	-1,3	-0,4	0,0	-0,4
podatek od niektórych instytucji finansowych	-185,2	-292,6	-477,8	-168,0	-227,0	-395,0
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	18,0	0,0	18,0	21,0	0,0	21,0
Zysk brutto	-513,2	1 942,5	1 429,3	1 038,3	1 144,5	2 182,8
Podatek dochodowy	-	-	-380,8	-	-	-543,5
Zysk netto	-	-	1 048,5	-	-	1 639,3
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	1 048,5	-	-	1 639,3
	stan na 30.09.2022			stan na 31.12.2021		
Kapitał alokowany	2 959,7	4 463,2	7 422,9	5 996,2	7 535,2	13 531,4
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)*	-1,7%	27,7%	15,0%	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.



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

8.1. Wynik z tytułu odsetek

	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody odsetkowe, w tym:	1 018,2	5 249,4	1 352,3	3 917,0
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	705,5	4 640,8	1 352,3	3 916,6
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	468,0	4 151,8	1 317,0	3 802,6
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	123,9	244,5	3,0	7,8
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom, w tym:	154,9	3 429,7	1 209,2	3 465,8
wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych*	-1 632,1	-1 632,1	0,0	0,0
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	189,2	477,6	104,8	329,0
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	237,5	489,0	35,3	114,0
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	312,7	608,6	0,0	0,4
inne przychody od instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne**	311,8	606,6	0,0	0,0
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,9	2,0	0,0	0,4
Koszty odsetkowe, w tym:	-844,9	-1 445,0	-115,6	-363,7
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-112,4	-267,8	-0,8	-2,6
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-561,0	-830,0	-106,2	-334,3
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-6,1	-14,0	-1,2	-4,5
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-5,9	-14,2	-7,1	-20,9
odsetki od zobowiązań leasingowych	-2,3	-5,5	-0,3	-1,4
inne koszty od instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne**	-157,2	-313,5	0,0	0,0
Wynik z tytułu odsetek	173,3	3 804,4	1 236,7	3 553,3

*) Informacja o wprowadzonych ustawą o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom moratoriach kredytowych (wakacje kredytowe) została zamieszczona w punkcie 2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku.

***) Począwszy od 3 kwartału 2022 roku Grupa przesunęła kwotę wyrównania ceny (PAA) otrzymywaną z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych z linii Wynik na rachunkowości zabezpieczeń do linii Przychody odsetkowe i Koszty odsetkowe (do pozycji szczegółowych inne przychody/koszty od instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne). Więcej informacji na ten temat znajduje się w punkcie 6. Porównywalność danych finansowych.

8.2. Wynik z tytułu prowizji

	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	670,2	1 976,5	602,5	1 694,4
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	180,6	520,7	146,1	393,3
prowadzenie rachunków klientów	106,0	335,0	107,5	311,5
udzielanie kredytów	118,5	350,2	100,0	302,0
karty płatnicze i kredytowe	136,9	377,9	115,1	309,6
dystrybucja jednostek uczestnictwa	14,3	48,3	23,9	67,0
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	58,1	167,5	51,4	144,8
usługi faktoringowe i leasingowe	14,8	38,0	13,8	32,0
działalność maklerska	12,5	46,2	13,7	52,6
działalność powiernicza	5,8	18,7	7,2	18,2
zagraniczne operacje handlowe	10,8	32,3	10,9	32,2
pozostałe prowizje	11,9	41,7	12,9	31,2
Koszty prowizji, w tym:	-139,6	-393,1	-118,3	-325,6
karty płatnicze i kredytowe	-77,9	-216,3	-67,4	-182,8
Wynik z tytułu prowizji	530,6	1 583,4	484,2	1 368,8



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

	3 kwartał 2022		3 kwartał 2021	
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres narastająco od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres narastająco od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	-6,2	-127,2	5,3	33,1
wynik z pozycji wymiany	337,2	462,8	208,9	447,9
transakcje pochodne walutowe	-343,4	-590,0	-203,6	-414,8
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	21,9	132,6	14,2	32,6
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	5,0	20,1	1,6	5,1
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	4,4	8,7	0,0	0,0
Wynik z tytułu wyceny kredytów udzielonych klientom	0,0	0,0	0,2	0,2
Wynik na instrumentach kapitałowych	0,3	-4,0	1,1	1,1
Razem	25,4	30,2	22,4	72,1

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

	3 kwartał 2022		3 kwartał 2021	
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres narastająco od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres narastająco od 01.01.2021 do 30.09.2021
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-9,1	-24,8	0,0	0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	-0,2	26,6	3,9	11,6
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	-0,2	19,8	3,9	4,9
przychody z tytułu dywidend	0,0	6,8	0,0	6,7
Razem	-9,3	1,8	3,9	11,6

8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	3 kwartał 2022		3 kwartał 2021	
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres narastająco od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres narastająco od 01.01.2021 do 30.09.2021
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-1,7	-34,4	-5,4	-20,6
wycena transakcji zabezpieczanej	-100,2	-551,0	-173,2	-574,8
wycena transakcji zabezpieczającej	98,5	516,6	167,8	554,2
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,0	0,0	0,6	1,6
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych*	0,0	0,0	0,6	1,6
Razem	-1,7	-34,4	-4,8	-19,0

*) Począwszy od 3 kwartału 2022 roku Grupa przesunęła kwotę wyrównania ceny (PAA) otrzymywaną z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych z linii Wynik na rachunkowości zabezpieczeń (z pozycji szczegółowej nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych) do linii Przychody odsetkowe i Koszty odsetkowe. Więcej informacji na ten temat znajduje się w punkcie 6. Porównywalność danych finansowych.



8.6. Koszty działania

	3 kwartał 2022		3 kwartał 2021	
	3 kwartały 2022 narastająco	3 kwartały 2021 narastająco	3 kwartały 2022 narastająco	3 kwartały 2021 narastająco
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Koszty pracownicze	-414,9	-1 185,9	-359,9	-1 072,9
Pozostałe koszty działania, w tym:	-406,7	-1 767,2	-334,3	-1 134,1
koszty marketingu i promocji	-38,0	-107,2	-32,0	-99,5
amortyzacja	-71,2	-207,8	-70,8	-213,8
wpłaty na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych*	-40,9	-470,7	0,0	0,0
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	0,0	-226,6	-28,1	-216,6
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	0,0	-172,8	0,0	-132,6
na fundusz gwarancyjny banków	0,0	-53,8	-28,1	-84,0
opłaty na rzecz KNF	-0,2	-22,2	-0,1	-19,3
koszty IT	-81,5	-271,6	-83,7	-232,5
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-29,5	-87,1	-24,5	-80,0
inne**	-145,4	-374,0	-95,1	-272,4
Razem	-821,6	-2 953,1	-694,2	-2 207,0

*) Informacja na temat wpłat na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych została zamieszczona w niniejszym sprawozdaniu w punkcie 2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku.

***) W wartości za 3 kwartał 2022 roku ujęto kwotę składki na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców za 2 kwartał 2022 roku w wysokości 7,3 mln zł oraz przewidywaną kwotę składki za 3 kwartał 2022 roku w wysokości 18 mln zł. Informacja na temat składek na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców została zamieszczona w niniejszym sprawozdaniu w punkcie 2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku.

8.6.1. Zatrudnienie

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

stan na	stan na			
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
zatrudnienie w etatach	8 409,1	8 441,0	8 642,9	8 714,1
zatrudnienie w osobach	8 452	8 488	8 694	8 763

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

stan na	stan na			
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
zatrudnienie w etatach	7 980,2	8 011,1	8 211,0	8 279,8
zatrudnienie w osobach	8 008	8 043	8 248	8 314

**8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe**

	3 kwartał 2022		3 kwartał 2021	
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres narastająco od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres narastająco od 01.01.2021 do 30.09.2021
Segment bankowości korporacyjnej	-188,4	-350,4	-48,5	-155,7
Segment bankowości detalicznej	-17,6	-189,1	-31,5	-72,2
Razem	-206,0	-539,5	-80,0	-227,9

8.8. Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

	3 kwartał 2022		3 kwartał 2021	
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres narastająco od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres narastająco od 01.01.2021 do 30.09.2021
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym:	0,0	-1,3	-0,4	-0,4
dotyczące kredytów znajdujących się w portfelu Banku	0,0	-0,3	0,0	0,0
dotyczące kredytów spłaconych	0,0	-1,0	-0,4	-0,4
Razem	0,0	-1,3	-0,4	-0,4

Szczegółowe informacje na temat ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie 8.19. Rezerwy.

8.9. Kasa i środki w Banku Centralnym

stan na	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	1 072,0	1 152,2	599,1	668,2
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	997,5	1 565,9	500,9	78,9
Razem	2 069,5	2 718,1	1 100,0	747,1

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową, której wysokość na koniec 3 kwartału 2022 roku wynosiła 3,5% wartości otrzymanych depozytów (w porównaniu z 3,5% na 30 czerwca 2022 roku, 2,0% na koniec 2021 roku i 0,5% na 30 września 2021 roku).

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

- 6 397,6 mln zł dla okresu od 30.09.2022 r. do 30.10.2022 r.,
- 6 287,1 mln zł dla okresu od 30.06.2022 r. do 31.07.2022 r.,
- 3 370,1 mln zł dla okresu od 31.12.2021 r. do 30.01.2022 r.,
- 817,3 mln zł dla okresu od 30.09.2021 do 01.11.2021 r.

8.10. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Rachunki bieżące	278,5	167,3	95,0	435,8
Lokaty międzybankowe	1 133,5	1 417,2	125,2	0,0
Kredyty i pożyczki	325,3	305,7	302,1	343,3
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	520,6	403,1	182,6	134,8
Razem (brutto)	2 257,9	2 293,3	704,9	913,9
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-0,3	-0,1	-0,1	-0,1
dotyczący kredytów i pożyczek	-0,3	-0,1	-0,1	-0,1
Razem (netto)	2 257,6	2 293,2	704,8	913,8



8.11. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na

	30.09.2022			30.06.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	3 335,0	3 335,0	56,4	3 423,8	3 480,2	243,2	1 455,1	1 698,3	12,1	1 869,9	1 882,0
wycena instrumentów pochodnych	-	2 735,2	2 735,2	-	2 789,3	2 789,3	-	629,3	629,3	-	1 131,2	1 131,2
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	599,8	599,8	56,4	634,5	690,9	243,2	825,8	1 069,0	12,1	738,7	750,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	353,0	353,0	56,4	386,3	442,7	243,2	301,1	544,3	12,1	453,1	465,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	-	159,4	159,4	56,4	246,9	303,3	243,2	259,2	502,4	12,1	351,9	364,0
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	-	193,2	193,2	-	138,9	138,9	-	41,4	41,4	-	100,7	100,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	0,4	0,4	-	0,5	0,5	-	0,5	0,5	-	0,5	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	246,8	246,8	-	248,2	248,2	-	524,7	524,7	-	285,6	285,6
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	61,3	61,3	-	63,8	63,8	-	83,2	83,2	-	87,6	87,6
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	60,4	60,4	-	63,2	63,2	-	78,4	78,4	-	87,5	87,5
instrumenty kapitałowe	-	0,9	0,9	-	0,6	0,6	-	4,8	4,8	-	0,1	0,1
Razem	0,0	3 396,3	3 396,3	56,4	3 487,6	3 544,0	243,2	1 538,3	1 781,5	12,1	1 957,5	1 969,6

*) 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*. Na 30 września 2022 roku Grupa nie posiadała takich papierów.



8.12. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na

	30.09.2022			30.06.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	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	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	1 002,3	14 957,3	15 959,6	4 051,1	12 151,0	16 202,1	1 266,4	14 378,9	15 645,3	2 409,2	17 490,9	19 900,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 002,3	14 829,7	15 832,0	4 051,1	12 023,5	16 074,6	1 266,4	14 211,5	15 477,9	2 409,2	17 311,6	19 720,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	1 002,3	11 258,6	12 260,9	4 051,1	8 409,8	12 460,9	1 266,4	11 765,9	13 032,3	2 409,2	14 753,8	17 163,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	1 803,1	1 803,1	-	1 817,5	1 817,5	-	1 022,9	1 022,9	-	1 043,1	1 043,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	1 317,7	1 317,7	-	1 345,6	1 345,6	-	941,4	941,4	-	1 027,2	1 027,2
obligacje Rządu Austriackiego	-	450,3	450,3	-	450,6	450,6	-	481,3	481,3	-	487,5	487,5
instrumenty kapitałowe	-	127,6	127,6	-	127,5	127,5	-	167,4	167,4	-	179,3	179,3
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 204,1	27 406,6	29 610,7	2 771,1	27 132,0	29 903,1	771,3	31 205,5	31 976,8	597,3	31 952,7	32 550,0
dłużne papiery wartościowe, w tym:	2 204,1	27 406,6	29 610,7	2 771,1	27 132,0	29 903,1	771,3	31 205,5	31 976,8	597,3	31 952,7	32 550,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	2 204,1	11 196,6	13 400,7	2 771,1	11 068,2	13 839,3	771,3	15 311,5	16 082,8	597,3	16 047,5	16 644,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	3 226,3	3 226,3	-	3 103,4	3 103,4	-	4 028,8	4 028,8	-	4 059,0	4 059,0
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	6 827,2	6 827,2	-	6 812,7	6 812,7	-	5 695,2	5 695,2	-	5 689,4	5 689,4
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	-	2 318,5	2 318,5	-	2 323,4	2 323,4	-	2 299,8	2 299,8	-	2 316,5	2 316,5
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	-	3 838,0	3 838,0	-	3 824,3	3 824,3	-	3 855,2	3 855,2	-	3 840,3	3 840,3
bony pieniężne NBP	-	0,0	0,0	-	0,0	0,0	-	15,0	15,0	-	0,0	0,0
Razem, w tym:	3 206,4	42 363,9	45 570,3	6 822,2	39 283,0	46 105,2	2 037,7	45 584,4	47 622,1	3 006,5	49 443,6	52 450,1
łącznie dłużne papiery wartościowe	3 206,4	42 236,3	45 442,7	6 822,2	39 155,5	45 977,7	2 037,7	45 417,0	47 454,7	3 006,5	49 264,3	52 270,8
łącznie instrumenty kapitałowe	-	127,6	127,6	-	127,5	127,5	-	167,4	167,4	-	179,3	179,3

*) 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*.



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

stan na	30.09.2022			30.06.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	155 922,0	-3 083,7	152 838,3	153 760,1	-3 196,8	150 563,3	146 400,3	-3 113,6	143 286,7	141 163,0	-3 033,3	138 129,7
Bankowość korporacyjna	91 722,4	-2 113,0	89 609,4	87 857,1	-2 074,3	85 782,8	79 914,5	-2 158,2	77 756,3	76 654,6	-2 085,0	74 569,6
kredyty w rachunku bieżącym	16 498,7	-462,6	16 036,1	15 642,7	-440,1	15 202,6	12 408,6	-560,0	11 848,6	12 523,5	-544,8	11 978,7
kredyty i pożyczki terminowe	51 808,0	-1 479,5	50 328,5	49 648,5	-1 489,6	48 158,9	46 117,3	-1 441,7	44 675,6	44 603,5	-1 373,9	43 229,6
należności leasingowe	12 545,7	-106,7	12 439,0	11 978,5	-84,2	11 894,3	11 180,0	-90,0	11 090,0	10 648,3	-96,5	10 551,8
należności faktoringowe	7 525,9	-61,9	7 464,0	7 287,8	-59,6	7 228,2	6 890,0	-66,2	6 823,8	6 241,9	-69,4	6 172,5
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 344,1	-2,3	3 341,8	3 299,6	-0,8	3 298,8	3 318,6	-0,3	3 318,3	2 637,4	-0,4	2 637,0
Bankowość detaliczna	64 199,6	-970,7	63 228,9	65 903,0	-1 122,5	64 780,5	66 485,8	-955,4	65 530,4	64 508,4	-948,3	63 560,1
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 467,7	-218,9	55 248,8	56 899,8	-228,2	56 671,6	57 410,2	-217,9	57 192,3	55 535,6	-245,2	55 290,4
kredyty w rachunku bieżącym	682,9	-59,8	623,1	694,4	-67,9	626,5	685,9	-54,0	631,9	692,0	-51,3	640,7
pozostałe kredyty i pożyczki	8 049,0	-692,0	7 357,0	8 308,8	-826,4	7 482,4	8 389,7	-683,5	7 706,2	8 280,8	-651,8	7 629,0
Inne należności, w tym:	1 511,9	0,0	1 511,9	1 554,4	0,0	1 554,4	3 249,3	0,0	3 249,3	3 038,9	0,0	3 038,9
złożone depozyty zabezpieczające typu call	595,5	0,0	595,5	474,3	0,0	474,3	2 531,5	0,0	2 531,5	2 257,3	0,0	2 257,3
inne	916,4	0,0	916,4	1 080,1	0,0	1 080,1	717,8	0,0	717,8	781,6	0,0	781,6
Razem	157 433,9	-3 083,7	154 350,2	155 314,5	-3 196,8	152 117,7	149 649,6	-3 113,6	146 536,0	144 201,9	-3 033,3	141 168,6



Jakość portfela kredytowego

stan na

	30.09.2022			30.06.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	91 722,4	-2 113,0	89 609,4	87 857,1	-2 074,3	85 782,8	79 914,5	-2 158,2	77 756,3	76 654,6	-2 085,0	74 569,6
aktywa w Etapie 1	76 615,8	-202,5	76 413,3	77 626,0	-119,1	77 506,9	70 654,1	-168,7	70 485,4	67 164,7	-166,5	66 998,2
aktywa w Etapie 2	12 488,9	-471,5	12 017,4	7 597,7	-302,8	7 294,9	6 466,2	-218,4	6 247,8	6 688,3	-214,8	6 473,5
aktywa w Etapie 3	2 563,5	-1 439,0	1 124,5	2 581,8	-1 652,4	929,4	2 743,1	-1 771,1	972,0	2 800,1	-1 703,7	1 096,4
aktywa POCI	54,2	0,0	54,2	51,6	0,0	51,6	51,1	0,0	51,1	1,5	0,0	1,5
Bankowość detaliczna	64 199,6	-970,7	63 228,9	65 903,0	-1 122,5	64 780,5	66 485,8	-955,4	65 530,4	64 508,4	-948,3	63 560,1
aktywa w Etapie 1	61 298,2	-161,8	61 136,4	63 218,9	-134,5	63 084,4	64 102,6	-107,0	63 995,6	61 787,9	-117,4	61 670,5
aktywa w Etapie 2	2 052,4	-223,4	1 829,0	1 664,1	-229,2	1 434,9	1 370,8	-139,4	1 231,4	1 708,0	-142,9	1 565,1
aktywa w Etapie 3	847,0	-585,5	261,5	1 017,9	-758,8	259,1	1 010,2	-709,0	301,2	1 010,2	-688,0	322,2
aktywa POCI	2,0	0,0	2,0	2,1	0,0	2,1	2,2	0,0	2,2	2,3	0,0	2,3
Razem, w tym:	155 922,0	-3 083,7	152 838,3	153 760,1	-3 196,8	150 563,3	146 400,3	-3 113,6	143 286,7	141 163,0	-3 033,3	138 129,7
aktywa w Etapie 1	137 914,0	-364,3	137 549,7	140 844,9	-253,6	140 591,3	134 756,7	-275,7	134 481,0	128 952,6	-283,9	128 668,7
aktywa w Etapie 2	14 541,3	-694,9	13 846,4	9 261,8	-532,0	8 729,8	7 837,0	-357,8	7 479,2	8 396,3	-357,7	8 038,6
aktywa w Etapie 3	3 410,5	-2 024,5	1 386,0	3 599,7	-2 411,2	1 188,5	3 753,3	-2 480,1	1 273,2	3 810,3	-2 391,7	1 418,6
aktywa POCI	56,2	0,0	56,2	53,7	0,0	53,7	53,3	0,0	53,3	3,8	0,0	3,8

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 września 2022 roku wynosiła 56,2 mln zł (53,7 mln zł na 30 czerwca 2022 roku, 53,3 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 3,8 mln zł na 30 września 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

	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022				3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021			
	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:	88,6	337,1	-455,6	-29,9	-58,4	-51,8	-126,8	-237,0
odpisy na kredyty udzielone w okresie	132,4	-	-	132,4	107,6	0,0	0,0	107,6
transfer do Etapu 1	9,4	-53,4	-16,0	-60,0	13,8	-95,9	-8,7	-90,8
transfer do Etapu 2	-41,7	410,5	-101,2	267,6	-23,5	163,8	-30,9	109,4
transfer do Etapu 3	-6,8	-46,8	378,1	324,5	-7,2	-55,4	395,9	333,3
splaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-29,9	-59,7	-166,6	-256,2	-32,3	-53,6	-206,2	-292,1
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych (w tym korekty zarządcze)	22,9	83,0	-9,4	96,5	-114,4	-10,7	199,2	74,1
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	86,3	333,6	84,9	504,8	-56,0	-51,8	349,3	241,5
wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-523,2	-523,2	0,0	0,0	-474,2	-474,2
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	-41,6	-41,6	0,0	0,0	-18,5	-18,5
pozostałe	2,3	3,5	24,3	30,1	-2,4	0,0	16,6	14,2
Odpis na koniec okresu	364,3	694,9	2 024,5	3 083,7	283,9	357,7	2 391,7	3 033,3



Jakość kredytowa ekspozycji wobec klientów narażonych na ryzyka bezpośrednio i pośrednio wywołane wojną w Ukrainie

W swoim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2021, w punkcie 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 oraz Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej. Stosunki gospodarcze z klientami i ich beneficjentami rzeczywistymi powiązаныmi lub pochodzącymi z Federacji Rosyjskiej, Białorusi oraz separatystycznych obwodów Ukrainy są monitorowane i w razie konieczności podejmowane są działania wynikające z sankcji.

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 (w szczególności zakłóceniami w sektorze energetycznym) 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 3 kwartału 2022 roku Grupa zaktualizowała listę klientów objętych obserwacją. Dane na 31 grudnia 2021 roku prezentowane w tabeli obok zostały zaktualizowane o wyliczenia dla listy klientów aktualnej na 30 września 2022 roku.

Na 30 września 2022 roku Grupa zaklasyfikowała do Etapu 2 zaangażowania bilansowe i pozabilansowe o łącznej wartości 3 289,3 mln zł. W okresie 3 kwartałów 2022 roku odpis na oczekiwane straty kredytowe dotyczący analizowanych zaangażowań bilansowych i pozabilansowych zwiększył się o 46,5 mln zł.

Jako ekspozycje bezpośrednie Grupa definiuje ekspozycje wobec klientów segmentu korporacyjnego mających swoją siedzibę lub właściciela w Rosji, Białorusi lub Ukrainie.

Jako ekspozycje pośrednie Grupa definiuje ekspozycje wobec klientów segmentu korporacyjnego, których udział przychodów lub kosztów w stosunku do rynków ukraińskiego, rosyjskiego i/lub białoruskiego przekracza:

- 25% (lub niższy, jeżeli zależność od wspomnianych rynków jest w indywidualnej ocenie istotna) w przypadku klientów strategicznych,
- 20% w przypadku pozostałych klientów segmentu korporacyjnego.

Poniższa tabela przedstawia podsumowanie zaangażowań Grupy w ekspozycje bezpośrednie i pośrednie z portfela klientów korporacyjnych na 30 września 2022 roku oraz dane porównywalne dla tych samych klientów, wyliczone na 31 grudnia 2021 roku.

	stan na 30.09.2022			stan na 31.12.2021		
	zaangażowanie bilansowe według wartości bilansowej brutto	Zaangażowanie pozabilansowe*	Łącznie	zaangażowanie bilansowe według wartości bilansowej brutto	Zaangażowanie pozabilansowe*	Łącznie
Ekspozycje bezpośrednie	7,4	8,6	16,0	13,7	9,8	23,5
Etap 1	0,9	0,4	1,3	8,5	8,5	17,0
Etap 2	3,3	0,1	3,4	1,8	1,2	3,0
Etap 3	3,2	8,1	11,3	3,4	0,1	3,5
Ekspozycje pośrednie	4 036,3	4 295,0	8 331,3	3 982,1	3 157,9	7 140,0
Etap 1	2 577,1	2 463,7	5 040,8	3 493,2	3 032,3	6 525,5
w tym strategiczne spółki Skarbu Państwa	1 313,4	1 187,6	2 501,0	2 052,0	1 708,5	3 760,5
Etap 2	1 454,7	1 831,2	3 285,9	487,1	125,4	612,5
w tym strategiczne spółki Skarbu Państwa	631,8	1 649,9	2 281,7	0,0	0,0	0,0
Etap 3	4,5	0,1	4,6	1,8	0,2	2,0

*) wartość niewykorzystanego limitu w przypadku udzielonych produktów kredytowych, wartość nominalna w przypadku gwarancji.

**8.14. Dłużne papiery wartościowe**

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.11)	353,0	442,7	544,3	465,2
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	0,0	56,4	243,2	12,1
pozostałe	353,0	386,3	301,1	453,1
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.12)	15 832,0	16 074,6	15 477,9	19 720,8
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	1 002,3	4 051,1	1 266,4	2 409,2
pozostałe	14 829,7	12 023,5	14 211,5	17 311,6
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.12)	29 610,7	29 903,1	31 976,8	32 550,0
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	2 204,1	2 771,1	771,3	597,3
pozostałe	27 406,6	27 132,0	31 205,5	31 952,7
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.13)	3 341,8	3 298,8	3 318,3	2 637,0
pozostałe	3 341,8	3 298,8	3 318,3	2 637,0
Razem, w tym:	49 137,5	49 719,2	51 317,3	55 373,0
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	3 206,4	6 878,6	2 280,9	3 018,6
pozostałe	45 931,1	42 840,6	49 036,4	52 354,4

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.

8.15. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Aktywa				
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	760,7	820,5	734,5	426,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 408,6	2 238,6	1 245,0	594,6
Zobowiązania				
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	13,3	11,7	3,9	3,5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,4	0,0	0,0	0,0

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 (nadpłatę) Banku od Urzędu Skarbowego. Spadek należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego na koniec 3 kwartału 2022 roku wynika z potrącenia z nadpłaty podatku dochodowego od osób prawnych, która wynika ze złożonego zeznania rocznego CIT-8 za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku, bieżących zobowiązań podatkowych z tytułu innych podatków.

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 30 września 2022 roku składnik aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczący nierozliczonych strat podatkowych wynosił 1 470,2 mln zł (544,5 mln zł na koniec 2021 roku). Wzrost ten wynika przede wszystkim z odmiennego ujęcia księgowego i podatkowego rozliczeń z tytułu instrumentów pochodnych z CCP. 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.

**8.16. Zobowiązania wobec innych banków**

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Rachunki bieżące	498,6	568,1	413,4	378,4
Depozyty międzybankowe	2 796,6	2 713,5	3 507,1	2 571,7
Kredyty otrzymane*	4 811,4	4 287,6	3 871,7	3 714,9
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	422,9	1 040,1	1 991,4	3 025,7
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	612,2	154,6	242,2	576,3
Pozostałe zobowiązania	9,3	24,1	25,2	39,1
Razem	9 151,0	8 788,0	10 051,0	10 306,1

*) 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.

8.17. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Wycena instrumentów pochodnych	3 305,3	3 010,1	949,0	1 171,8
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	173,2	284,7	730,6	262,6
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	173,2	228,2	486,2	250,5
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	56,5	244,4	12,1
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	56,5	244,4	12,1
Razem	3 478,5	3 294,8	1 679,6	1 434,4

8.18. Zobowiązania wobec klientów

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Depozyty, w tym:	181 385,2	177 089,4	168 458,5	162 559,4
Bankowość korporacyjna	81 912,6	80 451,8	69 029,9	66 035,6
depozyty bieżące	53 237,4	53 790,0	55 776,1	53 052,4
depozyty oszczędnościowe	16 488,9	13 204,3	12 462,4	12 351,2
depozyty terminowe	12 186,3	13 457,5	791,4	632,0
Bankowość detaliczna	99 472,6	96 637,6	99 428,6	96 523,8
depozyty bieżące	28 000,2	28 589,5	28 641,5	27 082,1
depozyty oszczędnościowe	65 311,9	65 171,9	69 286,6	68 072,5
depozyty terminowe	6 160,5	2 876,2	1 500,5	1 369,2
Pozostałe zobowiązania, w tym:	5 195,3	8 005,7	2 151,4	2 026,9
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	610,1	646,1	476,3	475,9
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 415,5	5 354,0	0,0	0,0
depozyty zabezpieczające typu call	25,0	21,7	12,5	11,0
inne	2 144,7	1 983,9	1 662,6	1 540,0
Razem	186 580,5	185 095,1	170 609,9	164 586,3



8.19. Rezerwy

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	112,6	90,3	78,6	77,1
Rezerwa na odprawy emerytalne	77,2	76,3	73,9	66,0
Rezerwa na sprawy sporne	36,3	42,3	42,4	29,5
Rezerwa na restrukturyzację	55,7	60,4	67,6	40,7
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych*	31,4	35,6	37,6	10,9
Inne rezerwy	33,3	33,8	36,8	28,7
Razem	346,5	338,7	336,9	252,9

*) 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 amortyzowanego kosztu*.

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 3 kwartale 2022 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 3 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.

	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	42,3	42,4	28,8	21,4
Zmiany w okresie, w tym:	-6,0	-6,1	0,7	8,1
utworzenie rezerw	16,2	20,8	0,9	8,7
rozwiązanie rezerw	-0,3	-0,7	-0,1	-0,4
wykorzystanie rezerw	-21,9	-26,2	-0,1	-0,2
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	36,3	36,3	29,5	29,5

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				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
liczba umów (w szt.)	3 452	3 592	3 920	4 132
saldo kapitału	804,2	779,8	825,9	841,0
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-375,5	-343,7	-345,6	-314,3
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	2,1	2,0	2,2	2,2
wartość bilansowa brutto	430,8	438,1	482,5	528,9
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-19,1	-20,0	-13,7	-24,5
wartość bilansowa netto	411,7	418,1	468,8	504,4

Dodatkowo, w odniesieniu do aktywów finansowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej rozpoznano na 30 września 2022 roku rezerwę w wysokości 31,4 mln zł (35,6 mln zł na 30 czerwca 2022 roku, 37,6 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 10,9 mln zł na 30 września 2021 roku). Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF dotycząca kredytów spłaconych prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji *Rezerwy*.

Na 30 września 2022 roku przeciwko Bankowi toczyło się 969 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF (w porównaniu do 889 spraw na 30 czerwca 2022 roku, 755 spraw na 31 grudnia 2021 roku oraz 701 spraw na 30 września 2021 roku). Na 30 września 2022 roku niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosił 259,1 mln zł (229,3 mln zł na 30 czerwca 2022 roku, 197,8 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 180,8 mln zł na 30 września 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.

Informacje o zmianach w otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF, w szczególności o wyrokach Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE) oraz wyrokach i uchwałach Sądu Najwyższego (SN) wydanych do 31 grudnia 2021 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.



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. Analiza uzasadnienia przedmiotowej uchwały prowadzi do wniosku, że ma ona znaczenie przede wszystkim proceduralne i nie powinna w znaczący sposób wpłynąć na orzecznictwo sądów. Wynika z niego bowiem, że nie jest wykluczone, że ostatecznym skutkiem braku związania klienta postanowieniem uznanym za abuzywne będzie brak związania całą umową.

8 września 2022 roku TSUE wydał wyrok dot. kredytów hipotecznych denominowanych w walucie obcej. Wyrok ten potwierdził stanowisko przedstawione już przez Trybunał w przeszłości tj. w wyroku z 3 października 2019 roku, zgodnie z którym, jeśli konsument się temu sprzeciwia, sąd krajowy nie może zastąpić nieuczciwego postanowienia umownego dotyczącego kursu wymiany przepisem dyspozytywnym prawa krajowego. Sąd krajowy nie może też usunąć wyłącznie elementu warunku umownego, który nadaje mu rzeczywiście nieuczciwy charakter, pozostawiając pozostałą jego część skuteczną, jeżeli takie usunięcie sprowadzałoby się do zmiany treści tego warunku, które ma wpływ na jego istotę. Jeżeli umowa kredytu nie może dalej obowiązywać bez postanowienia zawierającego nieuczciwy warunek, należy stwierdzić jej bezwzględną nieważność. Trybunał stwierdził też, że bieg przedawnienia roszczeń klienta może rozpocząć się dopiero z chwilą, gdy konsument dowiedział się o nieuczciwych warunkach umowy. Data podpisania umowy nie ma żadnego znaczenia.

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 mediacje 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 mediacje 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 Przewodniczącą 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 3 kwartału 2022 roku klienci złożyli 1 162 wniosków o ugode a Bank zawarł 434 ugód w ramach programu.

Inne postępowania

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 półroczu 2022 roku Bank zapłacił wspomnianą karę administracyjną.

27 czerwca 2021 roku Bank otrzymał zawiadomienie Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary administracyjnej w związku z podejrzeniem naruszenia obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu stwierdzonym w ramach kontroli przeprowadzonej w Banku w okresie od 16 listopada 2020 roku do 7 marca 2021 roku.

31 sierpnia 2022 roku Bank otrzymał decyzję, na mocy której GIIF nałożył na Bank karę administracyjną w wysokości 21,7 mln zł za naruszenia dotyczące:



- 1) stosowania i dokumentowania środków bezpieczeństwa, niezbędnych do budowania wiedzy o kliencie i oceny ryzyka oraz
- 2) przekazywania do GILF pełnych informacji dotyczących płatności, wymaganych art. 72 oraz art.76 Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W 3 kwartale 2022 roku Bank zapłacił wspomnianą karę administracyjną.

Informacje o pozostałych, toczących się postępowaniach, które nie uległy istotnym zmianom w okresie 3 kwartałów 2022 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

8.20. Inne zobowiązania

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 104,6	1 149,1	889,9	906,7
z tytułu świadczeń pracowniczych	316,6	243,4	348,0	295,8
z tytułu prowizji	217,1	234,5	180,9	194,5
z tytułu kosztów działania	570,9	498,4	361,0	416,4
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	0,0	172,8	0,0	0,0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	1 958,9	2 815,7	1 733,5	2 341,2
zobowiązania z tytułu leasingu	431,4	406,7	335,6	342,4
rozrachunki międzybankowe	710,0	1 299,6	709,1	1 357,3
rozrachunki z dostawcami	95,0	76,1	123,4	90,2
rozrachunki publiczno-prawne	142,7	126,4	121,4	101,7
zobowiązanie z tytułu wpłaty na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych*	0,0	429,7	0,0	0,0
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	171,6	171,6	155,5	147,0
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	199,0	148,0	148,0	148,0
pozostałe	209,2	157,6	140,5	154,6
Razem	3 063,5	3 964,8	2 623,4	3 247,9

*) Informacja na temat wpłat na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych została zamieszczona w niniejszym sprawozdaniu w punkcie 2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku.



8.21. Wartość godziwa

8.21.1. 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. W ciągu 3 kwartałów 2022 roku techniki wyceny dla Poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie.

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

stan na **30.09.2022**

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	16 185,8	3 486,0	188,1	19 859,9
Wycena instrumentów pochodnych	-	2 735,2	-	2 735,2
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	353,0	246,8	-	599,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	353,0	0,0	-	353,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	159,4	-	-	159,4
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	193,2	-	-	193,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,4	-	-	0,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	246,8	-	246,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,8	-	60,5	61,3
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	60,4	60,4
instrumenty kapitałowe	0,8	-	0,1	0,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	504,0	-	504,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	14 829,7	-	127,6	14 957,3
dłużne papiery wartościowe, w tym	14 829,7	-	-	14 829,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 258,6	-	-	11 258,6
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 803,1	-	-	1 803,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 317,7	-	-	1 317,7
obligacje Rządu Austriackiego	450,3	-	-	450,3
instrumenty kapitałowe	-	-	127,6	127,6
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 002,3	-	-	1 002,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 002,3	-	-	1 002,3

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	173,2	4 147,3	0,0	4 320,5
Wycena instrumentów pochodnych	-	3 305,3	-	3 305,3
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	173,2	-	-	173,2
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	173,2	-	-	173,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	842,0	-	842,0



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	-	-	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 aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 30 września 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). W wycenie na koniec 3 kwartału 2022 roku przyjęto stopę dyskonta w przedziale 12,9%-14,9%, w zależności od spółki, w porównaniu do 9,1%-11,1% na koniec 2021 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 września 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.



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 30 września 2022 roku.

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

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 września 2022 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2021 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej znajduje się w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2022 roku) oprócz kwestii uwzględnienia moratoriów kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych. Na 30 września 2022 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Grupa uwzględniła w wycenie kredytów hipotecznych w PLN oczekiwany wpływ moratoriów kredytowych, przyjmując założenie, że w kolejnych kwartałach zainteresowanie klientów wyniesie 70% w ujęciu wartościowym w stosunku do całego portfela, dochodząc do 75% w 2 półroczu 2023 roku.

W 2022 roku Grupa zmieniła poziom wyceny dla obligacji na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. W poprzednich okresach były one prezentowane w poziomie 1 wyceny a począwszy od końca 1 półrocza 2022 roku Grupa prezentuje je w poziomie 2 wyceny. W roku 2021 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.



stan na 30.09.2022

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	27 406,6	18 657,4	5 039,8	-	23 697,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 196,6	9 862,7	-	-	9 862,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 226,3	2 810,7	-	-	2 810,7
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	6 827,2	5 984,0	-	-	5 984,0
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 318,5	-	2 032,5	-	2 032,5
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 838,0	-	3 007,3	-	3 007,3
bony pieniężne NBP	0,0	-	-	-	0,0
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	2 204,1	1 793,5	-	-	1 793,5
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 204,1	1 793,5	-	-	1 793,5
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	154 350,2	-	-	154 236,9	154 236,9
Bankowość korporacyjna, w tym:	89 609,4	-	-	90 483,3	90 483,3
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	66 364,6	-	-	67 329,2	67 329,2
należności leasingowe	12 439,0	-	-	12 431,0	12 431,0
należności faktoringowe	7 464,0	-	-	7 464,0	7 464,0
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 341,8	-	-	3 259,1	3 259,1
Bankowość detaliczna, w tym:	63 228,9	-	-	62 241,7	62 241,7
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 248,8	-	-	53 822,4	53 822,4
kredyty i pożyczki pozostałe	7 980,1	-	-	8 419,3	8 419,3
Inne należności	1 511,9	-	-	1 511,9	1 511,9
Zobowiązania wobec klientów	186 580,5	-	-	186 512,3	186 512,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	407,9	-	-	392,9	392,9
Zobowiązania podporządkowane	1 705,7	-	-	1 720,8	1 720,8

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	-	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	5 431,6	-	-	5 431,6
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 855,2	-	3 557,5	-	3 557,5
bony pieniężne NBP	15,0	-	15,0	-	15,0
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
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	146 536,0	-	-	146 008,6	146 008,6
Bankowość korporacyjna, w tym:	77 756,3	-	-	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	-	-	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
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



9. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	7 422,9	7 716,9	13 531,4	17 440,6
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	15 816,6	16 008,6	15 836,3	15 685,8
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-8 393,7	-8 291,7	-2 304,9	1 754,8
B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym:	303,4	-130,2	1 010,3	1 904,3
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-453,3	-456,7	-425,1	-449,3
zobowiązania podporządkowane	1 704,4	1 638,2	1 609,8	2 233,5
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	0,9	43,5	111,8	0,0
korekty w okresie przejściowym	550,1	393,9	280,5	184,3
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-22,8	-23,0	-19,1	-23,3
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-1 470,2	-1 671,1	-544,5	-41,0
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	0,0	-51,4	0,0	0,0
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-5,7	-3,6	-3,1	0,1
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	16 120,0	15 878,4	16 846,6	17 590,1
Kapitał podstawowy Tier 1	14 414,7	14 196,7	15 125,0	15 356,6
Kapitał Tier 2	1 705,3	1 681,7	1 721,6	2 233,5
Aktywa ważone ryzykiem; w tym:	111 715,7	107 905,2	104 950,8	99 657,3
z tytułu ryzyka kredytowego	99 082,1	95 545,3	92 533,7	88 165,6
z tytułu ryzyka operacyjnego	11 163,9	11 163,9	11 163,9	10 209,5
pozostałe	1 469,7	1 196,0	1 253,2	1 282,2
Łączne wymogi kapitałowe	8 937,3	8 632,4	8 396,1	7 972,6
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	14,43%	14,72%	16,05%	17,65%
minimalny wymagany poziom	11,382%	11,382%	11,251%	11,003%
nadwyżka wskaźnika TCR ponad wymóg regulacyjny (p.p)	3,05	3,34	4,80	6,65
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	12,90%	13,16%	14,41%	15,41%
minimalny wymagany poziom	9,382%	9,382%	9,251%	9,003%
nadwyżka wskaźnika T1 ponad wymóg regulacyjny (p.p)	3,52	3,78	5,16	6,41

Decyzją z 20 czerwca 2022 roku Grupa uzyskała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 części skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku w wysokości 396,4 mln zł (tj. skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy).

Decyzją z 19 października 2022 roku Grupa uzyskała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 części skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku w wysokości 250,0 mln zł (tj. skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy). Dane na 30 czerwca 2022 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem wspomnianej zgody. Według wartości zaprezentowanej w półrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 30 czerwca 2022 roku wynosił 14,41%.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Grupa skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. Dodatkowo od 31 grudnia 2021 roku Grupa stosuje 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 30 września 2022 roku kształtowałyby się następująco:

- 14,07% - łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 12,45% - współczynnik kapitału Tier 1 (T1).

Za okresy porównawcze, poziom współczynników TCR i T1 wynosiłby w takim przypadku odpowiednio:

- 14,39% oraz 12,82% na 30 czerwca 2022 roku,
- 15,82% oraz 14,16% na 31 grudnia 2021 roku,
- 17,05% i 14,74% na 30 września 2021 roku.



10. Wyłacone 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.

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

Program obligacji

W 3 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 148 mln zł (tj. 296 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 nabyta przez podmiot z Grupy Kapitałowej Banku.

W analogicznym okresie roku ubiegłego tj. w 3 kwartale 2021 roku ING Bank Hipoteczny S.A. wyemitował w ramach Programu obligacji jedną serię obligacji o wartości nominalnej 79 mln zł (tj. 158 sztuk o wartości nominalnej 500 tys. zł każda) i terminie wykupu ustalonym na 6 miesięcy. Emisja ta została w całości nabyta przez podmiot z Grupy Kapitałowej Banku.

Zarówno w 3 kwartale 2022 roku jak i w 3 kwartale 2021 roku nie wystąpiły emisje, wykup ani spłata kapitałowych papierów wartościowych jak również wykup dłużnych papierów wartościowych.

Na 30 września 2022 roku wartość bilansowa wyemitowanych i niewykupionych przez podmioty spoza Grupy obligacji własnych wynosiła 0 zł, podobnie jak na 30 czerwca 2022 roku. Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 30 września 2021 roku wartość ta wynosiła odpowiednio 575,6 mln zł oraz 150,0 mln zł.

Program listów zastawnych

Na 30 września 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 30 września 2022 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu emisji listów zastawnych wynosiła 407,9 mln zł (w porównaniu z 401,8 mln zł na 30 czerwca 2022 roku, 396,8 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 397,2 mln zł na 30 września 2021 roku).

12. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	49 275,2	47 975,6	48 693,8	45 905,9
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	22 544,3	25 840,9	21 645,4	20 853,6
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 213 878,7	1 160 347,7	995 590,5	893 581,9
Razem	1 285 698,2	1 234 164,2	1 065 929,7	960 341,4



13. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 września 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 30.09.2022			stan na 31.12.2021		
Należności						
Rachunki nostro	21,7	5,4	-	5,8	6,0	-
Kredyty	-	24,1	-	1,2	8,8	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	353,8	-	-	140,0	-	-
Inne należności	6,2	2,1	-	4,8	1,4	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	2 773,5	133,0	24,9	3 378,5	142,1	13,6
Kredyty otrzymane	4 811,4	-	-	3 871,6	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 705,8	-	-	1 610,4	-	-
Rachunki loro	9,8	42,8	-	39,1	40,1	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	393,8	-	-	102,1	-	-
Inne zobowiązania	159,5	8,1	-	119,3	2,5	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	546,0	779,2	0,1	503,1	790,1	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	4 011,9	29,8	-	2 186,5	19,0	-
Transakcje wymiany walutowej	24 083,9	-	-	17 884,0	8,7	-
IRS	398,2	-	-	554,6	-	-
Opcje	1 074,1	10,3	-	1 020,1	16,7	-
	3 kwartały 2022 narastająco			3 kwartały 2021 narastająco		
	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022			okres od 01.01.2021 do 30.09.2021		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	-107,1	1,2	30,5	-7,3	6,3	38,7
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-39,3	5,9	30,5	-28,6	4,7	38,7
wynik na instrumentach finansowych	-69,5	-5,5	-	20,2	0,6	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	1,7	0,8	-	1,1	1,0	-
Koszty działania	131,8	30,5	-	120,6	6,9	-



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

- Rozbieżność inflacji bazowej w USA oraz realnych stóp Fed osiągnęła 2/3 tego co w latach 1970-tych. Wówczas walka z inflacją zajęła dekadę, bo Fed zbyt długo zwlekał z podwyżkami. Dzisiaj banki krajów rozwiniętych nie chcą popełnić starych błędów, więc zacieśniają politykę pomimo ryzyka recesji. Ekonomiści ING Banku Śląskiego od wielu kwartałów obserwują systematyczne przesuwanie w górę docelowego poziomu stóp. Stawki rynku pieniężnego wyceniają, że cykl podwyżek w USA zakończy się na 4,5-5%. Dla strefy euro jest to odpowiednio 2,5-3% a dla Polski 8%.
- W opinii makroekonomistów Banku, przestrzeń do podwyżek stóp procentowych z głównych banków centralnych ma przede wszystkim ciągle USA. Kondycja amerykańskiego rynku pracy jest bardzo dobra, a stopa bezrobocia praktycznie wróciła do poziomów sprzed pandemii. Oznacza to utrzymanie niekomfortowo wysokiej dla Fed presji płacowej. Ponadto wysoka liczba wakatów sugeruje, że nawet w razie spowolnienia gospodarki USA do dużego wzrostu bezrobocia nie dojdzie.
- Zdaniem makroekonomistów Banku, w Europie sytuacja gospodarcza jest trudniejsza niż w USA. To na starym kontynencie skupiły się efekty wysokich cen surowców energetycznych i ich potencjalnego niedoboru zimą. W efekcie widać spowolnienie po udanej 1 połowie 2022 roku w państwach południa Europy. Jednocześnie problemy branż przetwórczych uderzają w gospodarkę o większym znaczeniu przemysłu, np. Niemiec. Ożywienie w branżach usługowych, widoczne szczególnie w krajach południowych strefy euro, z uwagi na dłuższy sezon urlopowy, również się zakończyło. To, zdaniem ekonomistów Banku, powoduje, że EBC może być mniej skłonny niż Fed do dalszego zacieśnienia swojej polityki.
- W opinii makroekonomistów Banku, do końca roku kurs EUR/USD przez większość czasu może utrzymać się poniżej parytetu. Dolar premia napięcia geopolityczne, duże ryzyko zatrzymania dostaw gazu do Europy i związana z tym recesja, choć związane z tym ryzyko spadło z uwagi na wysoki poziom zapasów i jak dotychczas wysokie temperatury. Jednocześnie mimo sygnałów spowolnienia gospodarka USA pozostaje dość mocna. W ocenie ekonomistów Banku, dopiero w 2023 roku rysują się perspektywy osłabienia dolara, gdy będzie się zbliżał początek obniżek stóp Fed. To będzie jednak wymagać również złagodzenia napięć geopolitycznych.
- Zdaniem ekonomistów Banku, mocny dolar oznacza utrzymanie kursu EUR/PLN na wysokim poziomie lub ponowną deprecjację PLN na przełomie roku. Jeszcze w trakcie pandemii zaczęły psuć się fundamenty gospodarcze, szczególnie bilans obrotów bieżących. W obecnym otoczeniu dla obrony kursu konieczne są albo interwencje walutowe, albo podwyżki stóp (stopa 3M na Węgrzech to około 17%). Dlatego złagodzenie retoryki RPP (Prezes NBP mówił o bliskim końcu cyklu), to ryzyko ponownego osłabienia złotego. Czynniki te tylko częściowo kompensuje wysoki koszt utrzymywania pozycji przeciwko złotemu.
- W opinii makroekonomistów Banku, krajowy rynek pracy jest napięty, a wiele branż boryka się z niedoborami pracowników. Fundamentalnym problemem rynku pracy jest niekorzystna demografia. W efekcie jest on w

- dużym stopniu uzależniony od imigracji. W Polsce pracuje ok. 2 mln obcokrajowców, a liczba zarejestrowanych bezrobotnych na koniec czerwca wyniosła nieco ponad 800 tys. osób. W związku z tym spowolnieniu koniunktury nie będzie towarzyszył silny wzrost bezrobocia.
- Zdaniem ekonomistów Banku, wybuch wojny w Ukrainie spotęgował problemy kadrowe niektórych branż. Jednocześnie na podstawie uproszczonych procedur od 24 lutego pracę znalazło około 420 tys. obywateli Ukrainy. Badania NBP wskazują na rekordową presję płacową i plany podwyżek płac przez firmy. Presję płacową będzie podtrzymywała wysoka inflacja i silny wzrost płacy minimalnej.
- Solidny wzrost aktywności w 1 kwartale 2022 roku (8,5% r/r), to wysoki punkt startowy na rok 2022. W 2 kwartale 2022 roku miało miejsce spowolnienie do 5,5% r/r, głównie przez wyraźnie mniejszy wkład zmiany stanu zapasów niż w miało to miejsce w 1 kwartale. Zdaniem ekonomistów Banku, w tym roku prawdopodobnie uda się uniknąć technicznej recesji, ale 2 połowa 2022 roku będzie zdecydowanie słabsza. Pogarszające się perspektywy przemysłu (głęboki spadek PMI) nie potwierdzają się w twardych danych za 3 kwartał 2022 roku, ale okres zimowy wciąż jest dużą niewiadomą, europejscy przetwórcy obawiają się niedoborów gazu w gdyby zima była chłodna.
- Około 1,5 mln ukraińskich uchodźców wspierało popyt na dobra pierwszej potrzeby w 1 połowie 2022 roku, ale popyt na dobra trwałe był słabszy ze względu na wysokie ceny. Po wzroście o ok. 4% w 2022 roku, zdaniem ekonomistów Banku, w 2023 roku wzrost PKB spowolni do ok. 1,5%, przy wyraźnie słabszej konsumpcji prywatnej. Wzrost cen coraz bardziej ciąży realnym dochodom i skłonności do konsumpcji w Polsce i za granicą. Duży negatywny wkład do PKB będą miały także zapasy.
- W opinii makroekonomistów Banku, polityka gospodarcza łącznie („policy mix”) jest jednak niewystarczająco restrykcyjna, aby ograniczyć inflację. Dlatego w 2024 może okazać się konieczne ponownie zacieśnienie polityki NBP. Ekonomiści Banku prognozują stopę docelową na 7-7,25% na przełomie 2022/23 roku i nie wykluczają niewielkich cięć stóp w roku 2023, przed ponownym zacieśnieniem w roku 2024. Powrót niskich stóp w roku 2024 jest mało realny. Ryzyko uporczywie wysokiej inflacji jest wysokie.



15. Inne informacje

15.1. 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 30 września 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 14 września 2022 roku, Agencja Fitch podtrzymała długoterminowy rating podmiotu (Long-term IDR) na poziomie A+ ze stabilną perspektywą. Rating długoterminowy na skali krajowej na poziomie AAA (pol) jest najsilniejszy wśród polskich banków i opiera się na potencjalnym wsparciu ze strony ING Bank N.V. Jednocześnie Agencja obniżyła Viability rating (VR) z „bbb+” do „bbb”, wyłącznie ze względu na obniżenie ratingu polskiego środowiska operacyjnego w związku ze wzrostem ryzyka interwencji rządu w polskim sektorze bankowym. Agencja Fitch podkreśliła, że Viability Rating dla ING Banku Śląskiego S.A. równoważy solidne profile działalności i ryzyka, dobrą jakość aktywów, a także solidne finansowanie i płynność w obliczu ryzyka interwencji, wynikającego z otoczenia operacyjnego, które materializuje się w postaci obciążeń wpływających na jego solidną rentowność bazową i osłabioną kapitalizację.

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 30 września 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



15.2. Liczba oddziałów, bankomatów i wplatomatów

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Liczba placówek	237	244	257	262
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	54	54	56	60

Na 30 września 2022 roku do dyspozycji Klientów oddano sieć 903 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 146 standardowe bankomaty i 757 urządzeń dualnych.

W okresach porównywalnych, tj. na 30 czerwca 2022 roku (oraz odpowiednio na 31 grudnia oraz 30 września 2021 roku) było 919 (932, 945) urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 155 (159, 164) standardowych bankomatów oraz 764 (773, 781) urządzenia dualne.

15.3. 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.	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
karty debetowe	3 388	3 376	3 328	3 310
karty kredytowe	298	295	288	288
karty pozostałe*	227	215	196	187
Razem karty płatnicze, w tym:	3 913	3 886	3 812	3 785
karty zbliżeniowe	3 692	3 659	3 573	3 545
karty wirtualne	221	227	239	240

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2022 roku liczy 44 kolejno ponumerowane strony.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2022-11-02	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2022-11-02	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A.

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego





Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco	3 kwartał 2021	3 kwartały 2021 narastająco
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Przychody odsetkowe	1 011,2	5 061,4	1 274,7	3 699,6
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	698,5	4 452,8	1 274,7	3 699,2
wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych	-1 531,0	-1 531,0	0,0	0,0
pozostałe przychody odsetkowe	312,7	608,6	0,0	0,4
Koszty odsetkowe	-838,0	-1 434,6	-115,1	-360,1
Wynik z tytułu odsetek	173,2	3 626,8	1 159,6	3 339,5
Przychody z tytułu prowizji	652,9	1 929,4	582,1	1 648,5
Koszty prowizji	-142,7	-402,6	-119,5	-330,3
Wynik z tytułu prowizji	510,2	1 526,8	462,6	1 318,2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	24,5	28,8	22,4	71,5
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-9,1	-24,8	0,0	0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	-0,2	26,6	3,8	3,9
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,7	-34,4	-4,8	-19,0
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-1,2	-2,6	0,4	0,4
Wynik na działalności podstawowej	695,7	5 147,2	1 644,0	4 714,5
Koszty działania	-784,7	-2 839,9	-657,8	-2 097,5
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-175,7	-499,3	-77,7	-205,0
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	73,5	82,7	0,0	61,6
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	-1,3	-0,4	-0,4
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-164,8	-477,8	-138,2	-394,9
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-33,9	81,3	53,7	132,2
Zysk brutto	-463,4	1 410,2	823,6	2 148,9
Podatek dochodowy	146,1	-361,7	-185,2	-509,6
Zysk netto	-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3

	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco	3 kwartał 2021	3 kwartały 2021 narastająco
	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk	-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	-2,44	8,06	4,91	12,60

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.



Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartał 2021 okres od 01.07.2021 do 30.09.2021	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk netto za okres sprawozdawczy	-317,3	1 048,5	638,4	1 639,3
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	214,4	-6 226,3	-1 002,6	-2 763,0
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	214,3	-6 194,5	-1 002,2	-2 780,3
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-37,1	-463,2	55,0	33,3
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	0,3	-16,0	-3,2	-4,0
należności kredytowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	194,4	244,6	52,6	54,2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-478,1	-6 619,7	-868,6	-2 190,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	534,8	659,8	-238,0	-673,8
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,1	-31,8	-0,4	17,3
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	0,0	-32,4	0,0	18,0
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,6	-0,3	-0,5
zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,0	0,1	0,0
zyski / straty aktuarialne	0,0	0,0	-0,2	-0,2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-102,9	-5 177,8	-364,2	-1 123,7

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.



Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na	Numer noty	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Aktywa					
Kasa i środki w Banku Centralnym		2 069,5	2 718,1	1 100,0	747,1
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		4 449,6	4 967,6	3 158,4	3 913,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		3 396,3	3 487,6	1 538,3	1 957,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające		504,0	834,2	250,4	593,3
Inwestycyjne papiery wartościowe		42 280,1	39 209,5	45 519,8	49 393,0
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		3 206,4	6 878,6	2 280,9	3 018,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	145 220,6	143 076,6	137 340,5	132 239,8
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 570,0	1 602,9	1 531,9	1 485,5
Rzeczowe aktywa trwałe		926,3	901,9	815,4	811,4
Wartości niematerialne		381,5	385,4	356,1	381,9
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		758,7	820,4	730,4	422,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 241,5	2 146,1	1 115,8	461,2
Inne aktywa		119,3	120,6	166,7	148,9
Aktywa razem		207 123,8	207 149,5	195 904,6	195 573,4

stan na	Numer noty	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków		4 355,6	4 664,9	6 216,4	6 594,4
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		3 478,5	3 294,8	1 679,6	1 434,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające		842,0	1 144,4	235,4	406,0
Zobowiązania wobec klientów		186 100,6	184 754,0	170 104,1	164 175,7
Zobowiązania podporządkowane		1 705,7	1 638,8	1 610,3	2 318,2
Rezerwy		341,7	334,2	332,4	248,5
Inne zobowiązania		2 947,5	3 866,6	2 510,3	3 149,0
Zobowiązania razem		199 771,6	199 697,7	182 688,5	178 326,2
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.4	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-9 362,6	-9 577,0	-3 136,3	909,4
Zyski zatrzymane		15 628,4	15 942,4	15 266,0	15 251,4
Kapitał własny razem		7 352,2	7 451,8	13 216,1	17 247,2
Zobowiązania i kapitał własny razem		207 123,8	207 149,5	195 904,6	195 573,4

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.



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022

	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	-	-	-	1 048,5	1 048,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-6 226,3	0,0	-6 226,3
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-251,0	-	-251,0
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-16,0	-	-16,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-6 619,7	-	-6 619,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	659,8	-	659,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,6	-	0,6
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-686,1	-686,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3,4	3,4
wypłata dywidendy	-	-	-	-689,5	-689,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-9 362,6	15 628,4	7 352,2

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

**3 kwartały 2021 narastająco** okres od 01.01.2021 do 30.09.2021

	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	-	-	-	1 639,3	1 639,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-2 766,2	3,2	-2 763,0
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	105,5	-	105,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-4,0	-	-4,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-2 190,0	-	-2 190,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-673,8	-	-673,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-0,5	-	-0,5
zbycie środków trwałych	-	-	-3,2	3,2	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-0,2	-	-0,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,4	0,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	909,4	15 251,4	17 247,2



Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Zysk netto	1 048,5	1 639,3
Korekty, w tym:	-7,8	-2 176,8
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-81,3	-132,2
Amortyzacja	198,9	204,3
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-3 626,8	-3 339,5
Odsetki zapłacone	-1 327,7	-340,7
Odsetki otrzymane	4 596,0	3 711,9
Dywidendy otrzymane	-6,8	-6,7
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,9	0,7
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	361,7	509,6
Podatek dochodowy zapłacony	-7,4	-849,2
Zmiana stanu rezerw	9,3	-2,3
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	300,0	-1 028,6
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-1 608,0	48,5
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-801,6	1 625,2
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-7 004,9	-3 086,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-7 396,9	-15 726,1
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-67,7	31,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-1 858,9	1 817,8
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 799,0	-96,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	15 902,1	13 441,0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	612,3	1 041,0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 040,7	-537,5

	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-101,7	-40,3
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,1
Nabycie wartości niematerialnych	-75,4	-34,9
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 270,7	-1 772,9
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 729,4	2 569,1
Dywidendy otrzymane	6,8	6,7
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 288,4	727,8
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-13,7	-21,2
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-76,4	-79,6
Dywidendy wypłacone	-689,5	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-779,6	-100,8
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	2 549,5	89,5
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	521,2	103,7
Środki pieniężne na początek okresu	1 377,6	1 228,1
Środki pieniężne na koniec okresu	3 927,1	1 317,6

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



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 2 listopada 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. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 3 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. 30 września 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 3 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 30 września 2022 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 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 punkcie 5.1.

1.3. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2022 roku, 31 grudnia 2021 roku oraz 30 września 2021 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku oraz od 1 lipca 2021 roku do 30 września 2021 roku - dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 września 2021 roku - dla 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 30 września 2021 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

1.4. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym 3 kwartał 2022 roku.

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.

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku 2 listopada 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.



1.6. 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 3 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 okresie 3 kwartałów 2022 roku Bank wprowadził zmiany stosowanych zasad rachunkowości oraz dokonał zmian kluczowych szacunków w zakresie odpisów z tytułu strat oczekiwanych oraz kosztów z tytułu obowiązkowych składek na fundusz gwarancyjny banków, co zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 5. *Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki.*

3. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2022 roku w stosunku do sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank wprowadził zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku zysków i strat.

Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

- 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 30 września 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 30 września 2021 roku zostały przekształcone.

Zmiany w rachunku zysków i strat

- Począwszy od sprawozdania finansowego za 3 kwartał 2022 roku, Bank dodał w rachunku zysków i strat linię *wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych*, stanowiącą uszczegółowienie prezentacji przychodów odsetkowych. Bank zdecydował się na tą zmianę z uwagi na istotny udział wspomnianej korekty w przychodach odsetkowych ogółem. Korekta jest wynikiem zmiany przepisów prawa, tj. wejścia w życie w 3 kwartale 2022 roku *ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorców gospodarczych i pomocy kredytobiorcom*. Szerzej na ten temat opisano w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku.*
- Ze względu na otoczenie stóp procentowych, kwota wyrównania ceny (PAA) otrzymywana z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zaczęła być istotna. Po dokonaniu przeglądu prezentacji tych kwot Bank przesunął kwotę PAA z linii *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* (z pozycji szczegółowej *nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych*) do linii *Przychody odsetkowe i Koszty odsetkowe* (do pozycji szczegółowych *inne przychody/koszty od instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne*). Ze względu na nieistotność tych kwot w poprzednich okresach Bank nie przekształcił danych porównawczych.



Tabela prezentuje poszczególne pozycje aktywów sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2021 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Zobowiązania i kapitał własny nie uległy zmianie.

stan na **30.09.2021**

	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2021 roku (dane zatwierdzone)	zmiana a	zmiana b	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2022 roku (dane porównawcze)
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	747,1			747,1
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 913,0			3 913,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 969,6	-12,1		1 957,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	593,3			593,3
Inwestycyjne papiery wartościowe	52 399,5	-3 006,5		49 393,0
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	0,0	3 018,6		3 018,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom	132 239,8			132 239,8
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 485,5			1 485,5
Rzeczowe aktywa trwałe	811,4			811,4
Wartości niematerialne	381,9			381,9
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	1,4		-1,4	0,0
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego	422,2			422,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	461,2			461,2
Inne aktywa	147,5		1,4	148,9
Aktywa razem	195 573,4	0,0	0,0	195 573,4
Zobowiązania i kapitał własny razem	195 573,4	0,0	0,0	195 573,4

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	136 710,2	134 027,4	127 185,6	121 809,2
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 510,4	9 049,2	10 154,9	10 430,6
Razem	145 220,6	143 076,6	137 340,5	132 239,8

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. poolingu. 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 poolingu 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	30.09.2022			30.06.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	138 012,1	-2 813,8	135 198,3	135 405,1	-2 932,1	132 473,0	126 791,5	-2 855,2	123 936,3	121 539,4	-2 769,0	118 770,4
Bankowość korporacyjna	85 500,7	-1 868,2	83 632,5	82 250,6	-1 832,8	80 417,8	74 724,5	-1 917,1	72 807,4	71 777,9	-1 840,5	69 937,4
kredyty w rachunku bieżącym	19 996,3	-462,6	19 533,7	19 216,7	-440,1	18 776,6	15 858,9	-560,1	15 298,8	15 996,4	-544,9	15 451,5
kredyty i pożyczki terminowe	62 160,3	-1 403,3	60 757,0	59 734,2	-1 391,9	58 342,3	55 547,0	-1 356,7	54 190,3	53 144,1	-1 295,2	51 848,9
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 344,1	-2,3	3 341,8	3 299,7	-0,8	3 298,9	3 318,6	-0,3	3 318,3	2 637,4	-0,4	2 637,0
Bankowość detaliczna	52 511,4	-945,6	51 565,8	53 154,5	-1 099,3	52 055,2	52 067,0	-938,1	51 128,9	49 761,5	-928,5	48 833,0
kredyty i pożyczki hipoteczne	43 779,5	-193,8	43 585,7	44 151,3	-205,0	43 946,3	42 991,5	-200,6	42 790,9	40 788,7	-225,4	40 563,3
kredyty w rachunku bieżącym	682,9	-59,8	623,1	694,4	-67,9	626,5	685,9	-54,0	631,9	692,0	-51,3	640,7
pozostałe kredyty i pożyczki	8 049,0	-692,0	7 357,0	8 308,8	-826,4	7 482,4	8 389,6	-683,5	7 706,1	8 280,8	-651,8	7 629,0
Inne należności, w tym:	1 511,9	0,0	1 511,9	1 554,4	0,0	1 554,4	3 249,3	0,0	3 249,3	3 038,8	0,0	3 038,8
złożone depozyty zabezpieczające typu call	595,5	0,0	595,5	474,3	0,0	474,3	2 531,5	0,0	2 531,5	2 257,3	0,0	2 257,3
inne	916,4	0,0	916,4	1 080,1	0,0	1 080,1	717,8	0,0	717,8	781,5	0,0	781,5
Razem	139 524,0	-2 813,8	136 710,2	136 959,5	-2 932,1	134 027,4	130 040,8	-2 855,2	127 185,6	124 578,2	-2 769,0	121 809,2



Jakość portfela kredytowego

stan na

	30.09.2022			30.06.2022			31.12.2021			30.09.2021		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	85 500,7	-1 868,2	83 632,5	82 250,6	-1 832,8	80 417,8	74 724,5	-1 917,1	72 807,4	71 777,9	-1 840,5	69 937,4
aktywa w Etapie 1	73 648,7	-183,6	73 465,1	74 607,6	-105,7	74 501,9	67 948,2	-153,0	67 795,2	65 029,1	-149,2	64 879,9
aktywa w Etapie 2	9 779,5	-434,5	9 345,0	5 553,2	-285,2	5 268,0	4 512,6	-205,2	4 307,4	4 545,7	-198,6	4 347,1
aktywa w Etapie 3	2 072,5	-1 250,1	822,4	2 089,8	-1 441,9	647,9	2 262,2	-1 558,9	703,3	2 201,6	-1 492,7	708,9
aktywa POCI	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	0,0	1,5	1,5	0,0	1,5
Bankowość detaliczna	52 511,4	-945,6	51 565,8	53 154,5	-1 099,3	52 055,2	52 067,0	-938,1	51 128,9	49 761,5	-928,5	48 833,0
aktywa w Etapie 1	49 840,1	-154,1	49 686,0	50 603,1	-128,6	50 474,5	49 784,0	-103,5	49 680,5	47 126,1	-112,1	47 014,0
aktywa w Etapie 2	1 855,2	-214,1	1 641,1	1 565,1	-220,0	1 345,1	1 300,6	-135,5	1 165,1	1 648,1	-139,5	1 508,6
aktywa w Etapie 3	814,1	-577,4	236,7	984,2	-750,7	233,5	980,2	-699,1	281,1	985,0	-676,9	308,1
aktywa POCI	2,0	0,0	2,0	2,1	0,0	2,1	2,2	0,0	2,2	2,3	0,0	2,3
Razem, w tym:	138 012,1	-2 813,8	135 198,3	135 405,1	-2 932,1	132 473,0	126 791,5	-2 855,2	123 936,3	121 539,4	-2 769,0	118 770,4
aktywa w Etapie 1	123 488,8	-337,7	123 151,1	125 210,7	-234,3	124 976,4	117 732,2	-256,5	117 475,7	112 155,2	-261,3	111 893,9
aktywa w Etapie 2	11 634,7	-648,6	10 986,1	7 118,3	-505,2	6 613,1	5 813,2	-340,7	5 472,5	6 193,8	-338,1	5 855,7
aktywa w Etapie 3	2 886,6	-1 827,5	1 059,1	3 074,0	-2 192,6	881,4	3 242,4	-2 258,0	984,4	3 186,6	-2 169,6	1 017,0
aktywa POCI	2,0	0,0	2,0	2,1	0,0	2,1	3,7	0,0	3,7	3,8	0,0	3,8

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 września 2022 roku wynosiła 2,0 mln zł (2,1 mln zł na 30 czerwca 2022 roku, 3,7 mln zł na 31 grudnia 2021 roku oraz 3,8 mln zł na 30 września 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 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 okresie 3 kwartałów 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 30.09.2022

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	16 102,0	3 486,0	8 698,5	28 286,5
Wycena instrumentów pochodnych	-	2 735,2	-	2 735,2
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	353,0	246,8	-	599,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	353,0	-	-	353,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	159,4	-	-	159,4
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	193,2	-	-	193,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,4	-	-	0,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	246,8	-	246,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,8	-	60,5	61,3
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	60,4	60,4
instrumenty kapitałowe	0,8	-	0,1	0,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	504,0	-	504,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	14 745,9	-	127,6	14 873,5
dłużne papiery wartościowe, w tym	14 745,9	-	-	14 745,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 174,8	-	-	11 174,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 803,1	-	-	1 803,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 317,7	-	-	1 317,7
obligacje Rządu Austriackiego	450,3	-	-	450,3
instrumenty kapitałowe	-	-	127,6	127,6
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 002,3	-	-	1 002,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 002,3	-	-	1 002,3
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	8 510,4	8 510,4

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	173,2	4 147,3	0,0	4 320,5
Wycena instrumentów pochodnych	-	3 305,3	-	3 305,3
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	173,2	-	-	173,2
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	173,2	-	-	173,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	842,0	-	842,0

Przyjęte na 30 września 2022 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2021 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2022 roku) oprócz kwestii uwzględnienia moratoriów kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych. Na 30 września 2022 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Bank uwzględnił w wycenie kredytów hipotecznych w PLN, oczekiwany wpływ moratoriów kredytowych, przyjmując założenie, że w kolejnych kwartałach zainteresowanie klientów wyniesie 70% w ujęciu wartościowym w stosunku do całego portfela, dochodząc do 75% w 2 półroczu 2023 roku.



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
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
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	10 154,9	10 154,9

	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**

W 2022 roku Bank zmienił poziom wyceny dla obligacji na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. W poprzednich okresach były one prezentowane w poziomie 1 wyceny a począwszy od końca 1 półrocza 2022 roku Bank prezentuje je w poziomie 2 wyceny. W roku 2021 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

stan na **30.09.2022**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	27 406,6	18 657,4	5 039,8	-	23 697,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 196,6	9 862,7	-	-	9 862,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 226,3	2 810,7	-	-	2 810,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 827,2	5 984,0	-	-	5 984,0
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 318,5	-	2 032,5	-	2 032,5
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 838,0	-	3 007,3	-	3 007,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	2 204,1	1 793,5	-	-	1 793,5
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 204,1	1 793,5	-	-	1 793,5
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	136 710,2	-	-	136 689,3	136 689,3
Bankowość korporacyjna, w tym:	83 632,5	-	-	84 514,4	84 514,4
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	80 290,7	-	-	81 255,3	81 255,3
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 341,8	-	-	3 259,1	3 259,1
Bankowość detaliczna, w tym:	51 565,8	-	-	50 663,0	50 663,0
kredyty i pożyczki hipoteczne	43 585,7	-	-	42 243,7	42 243,7
kredyty i pożyczki pozostałe	7 980,1	-	-	8 419,3	8 419,3
Inne należności	1 511,9	-	-	1 511,9	1 511,9
Zobowiązania wobec klientów	186 100,6	-	-	186 032,4	186 032,4
Zobowiązania podporządkowane	1 705,7	-	-	1 720,8	1 720,8

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 Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 695,2	5 431,6	-	-	5 431,6
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 299,8	502,3	1 679,4	-	2 181,7
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 855,2	-	3 557,5	-	3 557,5
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
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
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				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Fundusze własne	16 171,6	15 741,3	16 660,6	17 531,3
Łączne wymogi kapitałowe	8 267,0	8 011,6	7 801,2	7 402,1
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,65%	15,72%	17,09%	18,95%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	13,98%	14,02%	15,31%	16,53%

Decyzją z 20 czerwca 2022 roku Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 części zysku netto za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 marca 2022 roku w wysokości 396,4 mln zł (tj. zysku netto po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy).

Decyzją z 19 października 2022 roku Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kapitału podstawowego Tier 1 części zysku netto za okres od 1 kwietnia 2022 roku do 30 czerwca 2022 roku w wysokości 250,0 mln zł (tj. zysku netto po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy). Dane na 30 czerwca 2022 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem wspomnianej zgody. Według wartości zaprezentowanej w półrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 łączny współczynnik kapitałowy Banku na 30 czerwca 2022 roku wynosił 15,39%.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Bank skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. Dodatkowo od 31 grudnia 2021 roku Bank stosuje 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 30 września 2022 roku kształtowałyby się następująco:

- 15,27% - łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 13,50% - współczynnik kapitału Tier 1 (T1).

Za okresy porównawcze, poziom współczynników TCR i T1 wynosiłby w takim przypadku odpowiednio:

- 15,37% oraz 13,67% na 30 czerwca 2022 roku,
- 16,84% oraz 15,05% na 31 grudnia 2021 roku oraz
- 18,82% oraz 16,35% na 30 września 2021 roku.

6. Wypłacone dywidendy

Informacja na temat wypłaconych dywidend znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 10. *Wypłacone dywidendy*.

7. Pozycje pozabilansowe

stan na				
	30.09.2022	30.06.2022	31.12.2021	30.09.2021
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	52 899,4	51 616,0	51 390,1	47 533,8
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	23 930,0	26 924,9	19 564,0	19 405,1
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 213 878,7	1 160 347,7	995 590,5	893 581,9
Razem	1 290 708,1	1 238 888,6	1 066 544,6	960 520,8

8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 3 kwartale 2022 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2022 roku*.

9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

**10. Transakcje z jednostkami powiązanymi**

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.09.2022				stan na 31.12.2021			
Należności								
Rachunki nostro	21,7	5,4	-	-	5,8	6,0	-	-
Kredyty	-	20,3	13 593,8	-	-	0,3	13 465,9	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	353,8	-	-	-	140,0	-	1,2	-
Inne należności	6,2	2,1	6,5	-	4,8	1,4	0,7	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	2 773,5	133,0	117,6	24,9	3 378,5	142,1	151,0	13,6
Pożyczka podporządkowana	1 705,8	-	-	-	1 610,4	-	-	-
Rachunki loro	9,8	42,8	0,7	-	39,1	40,1	1,5	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	393,8	-	1,4	-	102,1	-	-	-
Inne zobowiązania	159,5	8,1	1,5	-	119,3	2,5	1,6	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	546,0	779,2	10 284,5	0,1	503,1	790,1	7 697,3	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	2 493,1	29,8	-	-	56,1	19,0	-	-
Transakcje wymiany walutowej	24 083,9	-	-	-	17 884,0	8,7	-	-
IRS	398,2	-	52,5	-	554,6	-	53,5	-
Opcje	1 074,1	10,3	-	-	1 020,1	16,7	-	-
	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022				3 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.09.2021			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-110,0	1,0	481,2	30,5	-9,2	5,9	85,8	38,7
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-40,5	5,8	480,7	30,5	-29,4	4,4	90,9	38,7
wynik na instrumentach finansowych	-69,5	-5,5	-1,9	-	20,2	0,7	0,2	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	0,7	2,4	-	-	0,8	2,3	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych	-	-	-	-	-	-	-7,6	-
Koszty działania	131,7	27,7	3,7	-	120,5	4,2	2,2	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2022 roku liczy 19 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2022-11-02	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Michał H. Mrozek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2022-11-02	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2022-11-02	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--