

Dane zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter wstępny i szacunkowy. Ostateczne wartości zostaną przedstawione w skonsolidowanym raporcie rocznym Grupy Kapitałowej Banku za rok kończący się 31 grudnia 2021 roku oraz raporcie rocznym Banku za rok kończący się 31 grudnia 2021 roku, które zostaną opublikowane 11 marca 2022 roku.

## Informacja o wstępnych niezaudytowanych skonsolidowanych wynikach finansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za IV kwartał 2021 roku

- **Najważniejsze dane finansowe i biznesowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w IV kwartale 2021 roku**

W ciągu czterech kwartałów 2021 roku skonsolidowany zysk netto ING Banku Śląskiego wyniósł 2 308,3 mln zł, co oznacza wzrost o 72,6% w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego. Grupa ING Banku Śląskiego zanotowała wzrost podstawowych wielkości komercyjnych - wartości kredytów brutto o 16,2%, a depozytów o 13,0%.

Podstawowe dane finansowe Grupy ING Banku Śląskiego za cztery kwartały 2021 roku w porównaniu do analogicznego okresu ub.r.:

- wynik na działalności podstawowej wzrósł o 10,5% do 6 867,6 mln zł, w tym:
  - wynik z tytułu odsetek wzrósł o 9,4% do 4 969,7 mln zł,
  - wynik prowizyjny poprawił się o 20,7% do 1 844,8 mln zł,
- koszty ogółem wzrosły o 7,3% do 2 964,5 mln zł,
- wynik przed kosztami ryzyka wzrósł o 22,6% do 3 331,3 mln zł,
- odpisy na oczekiwane straty kredytowe spadły o 60,7% do 316,0 mln zł,
- zysk brutto wzrósł o 57,7% do 3 015,3 mln zł,
- zysk netto wzrósł o 72,6% do 2 308,3 mln zł,
- zwrot z kapitału (ROE) osiągnął poziom 13,6% w porównaniu z 7,6% w ub.r.,
- wskaźnik koszty/dochody wyniósł 43,2% w porównaniu z 44,5% w ub.r.,
- marża odsetkowa netto osiągnęła poziom 2,58% w porównaniu z 2,63% w ub.r.,
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 15,08% w porównaniu z 19,52% w ub.r.

Najważniejsze wyniki biznesowe Grupy ING Banku Śląskiego osiągnięte po czterech kwartałach 2021 roku w porównaniu do analogicznego okresu ub.r.:

- wzrost wartości należności brutto od klientów o 16,2% do 146,4 mld zł, w tym:
  - należności od klientów detalicznych brutto - wzrost o 19,1% do 66,5 mld zł,
  - należności od klientów korporacyjnych brutto - wzrost o 13,9% do 79,9 mld zł,
- wzrost depozytów o 13,0% do 170,6 mld zł.

Podstawowe dane finansowe ING Banku Śląskiego za cztery kwartały 2021 roku w porównaniu do analogicznego okresu ub.r.:

- zysk netto wzrósł o 72,6% do 2 308,3 mln zł,
- aktywa ogółem wzrosły o 8,2% do 196,0 mld zł,
- kapitały własne spadły o 27,6% do 13,3 mld zł,
- łączny współczynnik kapitałowy wyniósł 16,14% w porównaniu z 20,87% w ub.r.

- Wybrane dane finansowe i podstawowe wskaźniki

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco	zmiana IV kw/IV kw	zmiana rok/rok
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020		
Wynik z tytułu odsetek	1 416,4	4 969,7	1 154,2	4 541,8	22,7%	9,4%
Wynik z tytułu prowizji	476,0	1 844,8	431,7	1 528,4	10,3%	20,7%
Wynik na działalności podstawowej	1 875,5	6 867,6	1 599,8	6 214,6	17,2%	10,5%
Wynik brutto	832,5	3 015,3	476,5	1 911,7	74,7%	57,7%
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	669,0	2 308,3	313,9	1 337,6	113,1%	72,6%
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	5,14	17,74	2,41	10,28	113,1%	72,6%

	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020	zmiana kw/kw	zmiana rok/rok
Kredyty i inne należności udzielone klientom netto	146 536,0	141 168,6	124 655,3	3,8%	17,6%
Zobowiązania wobec klientów	170 609,9	164 586,3	151 028,5	3,7%	13,0%
Aktywa razem	201 654,2	200 543,1	186 595,7	0,6%	8,1%
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	13 531,4	17 440,6	18 618,3	-22,4%	-27,2%
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1	0,0%	0,0%
<b>C/I - wskaźnik udziału kosztów (%)</b>	43,2%	44,2%	44,5%	-2,4%	-2,9%
<b>ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)</b>	1,2%	1,0%	0,8%	16,2%	55,2%
<b>ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)</b>	13,6%	10,8%	7,6%	25,2%	78,6%
<b>NIM - marża odsetkowa netto (%)</b>	2,58%	2,48%	2,63%	3,9%	-1,8%
<b>L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%)</b>	85,9%	85,8%	82,5%	0,1%	4,1%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy Grupy (%)</b>	15,08%	17,65%	19,52%	-14,6%	-22,7%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy Banku (%)</b>	16,14%	18,95%	20,87%	-14,8%	-22,7%

Objaśnienia:

**C/I** - wskaźnik udziału kosztów - relacja kosztów ogółem do dochodów z działalności operacyjnej w układzie rodzajowym.

**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 z wyłączeniem Euroobligacji do zobowiązań wobec klientów.

**Łączny współczynnik kapitałowy** - relacja między funduszami własnymi a aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi z uwzględnieniem wag ryzyka.

- Skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
		okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody odsetkowe		1 515,4	5 432,4	1 279,0	5 246,9
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 515,1	5 431,7	1 278,4	5 244,1
pozostałe przychody odsetkowe		0,3	0,7	0,6	2,8
Koszty odsetkowe		99,0	462,7	124,8	705,1
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1</b>	<b>1 416,4</b>	<b>4 969,7</b>	<b>1 154,2</b>	<b>4 541,8</b>
Przychody z tytułu prowizji		630,6	2 325,0	547,9	1 963,5
Koszty prowizji		154,6	480,2	116,2	435,1
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>2</b>	<b>476,0</b>	<b>1 844,8</b>	<b>431,7</b>	<b>1 528,4</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	<b>3</b>	-7,8	64,3	20,9	103,5
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		2,8	2,8	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend		26,8	38,4	5,1	31,1
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	<b>4</b>	-33,5	-52,5	-3,0	11,5
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		-5,2	0,1	-9,1	-9,0
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>		<b>1 875,5</b>	<b>6 867,6</b>	<b>1 599,8</b>	<b>6 214,6</b>
Koszty działania	<b>5</b>	757,5	2 964,5	682,3	2 762,5
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe		88,1	316,0	82,6	804,6
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		0,0	61,6	0,0	4,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	<b>7</b>	56,0	56,4	239,9	270,3
Podatek od niektórych instytucji finansowych		149,7	544,7	122,5	481,6
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		8,3	29,3	4,0	16,1
<b>Zysk brutto</b>		<b>832,5</b>	<b>3 015,3</b>	<b>476,5</b>	<b>1 911,7</b>
Podatek dochodowy		163,5	707,0	162,6	574,1
<b>Zysk netto</b>		<b>669,0</b>	<b>2 308,3</b>	<b>313,9</b>	<b>1 337,6</b>
<b>w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.</b>		<b>669,0</b>	<b>2 308,3</b>	<b>313,9</b>	<b>1 337,6</b>

- Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	4 kwartał 2021 okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	4 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	4 kwartał 2020 okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	4 kwartały 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>669,0</b>	<b>2 308,3</b>	<b>313,9</b>	<b>1 337,6</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>-3 915,0</b>	<b>-6 732,2</b>	<b>-291,4</b>	<b>2 057,4</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>-3 913,8</b>	<b>-6 748,3</b>	<b>-312,9</b>	<b>2 029,9</b>
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-281,4	-248,1	126,2	102,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-21,7	-25,7	-4,1	-18,3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-3 376,7	-5 566,7	-212,2	2 562,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-234,0	-907,8	-222,8	-617,1
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>-1,2</b>	<b>16,1</b>	<b>21,5</b>	<b>27,5</b>
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	4,2	22,2	24,9	30,9
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,2	-0,3	0,0	0,0
zyski / straty aktuarialne	-5,6	-5,8	-3,4	-3,4
<b>Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>-3 246,0</b>	<b>-4 423,9</b>	<b>22,5</b>	<b>3 395,0</b>
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-3 246,0	-4 423,9	22,5	3 395,0

- Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	Numer noty	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020
<b>Aktywa</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 100,0	747,1	867,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		704,8	913,8	704,6
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 538,3	1 957,5	1 817,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające		250,4	593,3	1 194,8
Inwestycyjne papiery wartościowe		45 584,4	49 443,6	54 170,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8	146 536,0	141 168,6	124 655,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		2 280,9	3 018,6	963,0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		184,8	176,1	174,1
Rzeczowe aktywa trwałe		831,2	828,0	913,1
Wartości niematerialne		377,4	405,6	426,6
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		734,5	426,2	2,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		1 245,0	594,6	423,2
Inne aktywa		286,5	270,1	282,8
<b>Aktywa razem</b>		<b>201 654,2</b>	<b>200 543,1</b>	<b>186 595,7</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec innych banków		10 051,0	10 306,1	8 228,0
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 679,6	1 434,4	1 530,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające		235,4	406,0	558,5
Zobowiązania wobec klientów	9	170 609,9	164 586,3	151 028,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		972,4	547,2	1 370,5
Zobowiązania podporządkowane		1 610,3	2 318,2	2 309,2
Rezerwy		336,9	252,9	256,3
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3,9	3,5	389,6
Inne zobowiązania		2 623,4	3 247,9	2 306,0
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>188 122,8</b>	<b>183 102,5</b>	<b>167 977,4</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał akcyjny		130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-2 821,0	1 102,8	3 923,4
Zyski zatrzymane		15 266,0	15 251,4	13 608,5
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego</b>		<b>13 531,4</b>	<b>17 440,6</b>	<b>18 618,3</b>
Udziały niekontrolujące		0,0	0,0	0,0
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>13 531,4</b>	<b>17 440,6</b>	<b>18 618,3</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>201 654,2</b>	<b>200 543,1</b>	<b>186 595,7</b>

- Pozostałe informacje

## 1. Wynik z tytułu odsetek

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Przychody odsetkowe, w tym:</b>	<b>1 515,4</b>	<b>5 432,4</b>	<b>1 279,0</b>	<b>5 246,9</b>
<b>przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:</b>	<b>1 515,1</b>	<b>5 431,7</b>	<b>1 278,4</b>	<b>5 244,1</b>
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 474,4	5 277,0	1 233,0	4 902,2
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	8,9	16,7	2,1	19,1
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	1 352,2	4 818,0	1 120,2	4 502,8
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	113,3	442,3	110,7	380,3
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40,7	154,7	45,4	341,9
<b>pozostałe przychody odsetkowe, w tym:</b>	<b>0,3</b>	<b>0,7</b>	<b>0,6</b>	<b>2,8</b>
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,3	0,7	0,6	2,8
<b>Koszty odsetkowe, w tym:</b>	<b>99,0</b>	<b>462,7</b>	<b>124,8</b>	<b>705,1</b>
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	8,0	10,6	1,6	19,9
odsetki od zobowiązań wobec klientów	81,9	416,2	113,7	642,4
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	1,8	6,3	1,4	8,4
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	5,8	26,7	7,3	30,4
odsetki od zobowiązań leasingowych	1,5	2,9	0,8	4,0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 416,4</b>	<b>4 969,7</b>	<b>1 154,2</b>	<b>4 541,8</b>

## 2. Wynik z tytułu prowizji

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Przychody z tytułu prowizji, w tym:</b>	<b>630,6</b>	<b>2 325,0</b>	<b>547,9</b>	<b>1 963,5</b>
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	151,0	544,3	121,2	435,1
prowadzenie rachunków klientów	129,7	441,2	112,9	360,9
udzielanie kredytów	100,8	402,8	85,5	351,0
karty płatnicze i kredytowe	116,3	425,9	115,2	374,7
dystrybucja jednostek uczestnictwa	23,4	90,4	21,1	78,7
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	54,3	199,1	43,2	162,5
usługi faktoringowe i leasingowe	8,6	39,0	6,5	31,1
działalność maklerska	16,8	69,4	8,8	63,1
działalność powiernicza	8,1	26,3	7,7	32,2
zagraniczne operacje handlowe	11,4	43,6	10,9	34,0
pozostałe prowizje	10,2	43,0	14,9	40,2
<b>Koszty prowizji, w tym:</b>	<b>154,6</b>	<b>480,2</b>	<b>116,2</b>	<b>435,1</b>
karty płatnicze i kredytowe	72,3	255,1	60,2	234,4
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>476,0</b>	<b>1 844,8</b>	<b>431,7</b>	<b>1 528,4</b>

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

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	-16,3	16,8	8,4	61,1
wynik z pozycji wymiany	226,4	674,3	-86,9	53,0
transakcje pochodne walutowe	-242,7	-657,5	95,3	8,1
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	11,4	44,0	11,6	5,5
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	1,8	6,9	0,7	36,8
Wynik na instrumentach kapitałowych	-4,7	-3,6	0,0	0,0
Wynik z tytułu wyceny kredytów udzielonych klientom	0,0	0,2	0,2	0,1
<b>Razem</b>	<b>-7,8</b>	<b>64,3</b>	<b>20,9</b>	<b>103,5</b>

### 4. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych, w tym:	-35,3	-55,9	-3,0	19,9
wycena transakcji zabezpieczanej	-515,4	-1 090,2	-81,3	316,7
wycena transakcji zabezpieczającej	480,1	1 034,3	78,3	-296,8
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych, w tym:	1,8	3,4	0,0	-8,4
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1,8	3,4	0,0	-8,4
<b>Razem</b>	<b>-33,5</b>	<b>-52,5</b>	<b>-3,0</b>	<b>11,5</b>

### 5. Koszty działania

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>424,1</b>	<b>1 497,0</b>	<b>364,6</b>	<b>1 314,0</b>
<b>Pozostałe koszty działania, w tym:</b>	<b>333,4</b>	<b>1 467,5</b>	<b>317,7</b>	<b>1 448,5</b>
koszty marketingu i promocji	36,1	135,6	39,1	123,3
amortyzacja	72,5	286,3	78,3	294,2
opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	28,4	245,0	41,8	288,7
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	0,0	132,6	0,0	125,4
na fundusz gwarancyjny banków	28,4	112,4	41,8	163,3
opłaty na rzecz KNF	0,0	19,3	0,1	13,4
koszty IT	77,2	309,7	39,4	268,1
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	42,2	122,2	18,7	96,0
koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingów aktywów o niskiej wartości	3,7	11,6	3,8	13,3
inne	73,3	337,8	96,5	351,5
<b>Razem</b>	<b>757,5</b>	<b>2 964,5</b>	<b>682,3</b>	<b>2 762,5</b>

**6. Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.**

	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020
zatrudnienie w etatach	8 642,9	8 714,1	8 451,2
zatrudnienie w osobach	8 694	8 763	8 507

**7. Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych**

	4 kwartał 2021 okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	4 kwartały 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	4 kwartał 2020 okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	4 kwartały 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym:				
dotyczące kredytów znajdujących się w portfelu Banku	42,8	42,8	239,9	267,3
dotyczące kredytów spłaconych	13,2	13,6	0,0	3,0
<b>Razem</b>	<b>56,0</b>	<b>56,4</b>	<b>239,9</b>	<b>270,3</b>



## 8. Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	stan na 31.12.2021			stan na 30.09.2021			stan na 31.12.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
<b>Portfel kredytowy, w tym:</b>	<b>146 400,3</b>	<b>-3 113,6</b>	<b>143 286,7</b>	<b>141 163,0</b>	<b>-3 033,3</b>	<b>138 129,7</b>	<b>125 992,4</b>	<b>-3 270,3</b>	<b>122 722,1</b>
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>79 914,5</b>	<b>-2 158,2</b>	<b>77 756,3</b>	<b>76 654,6</b>	<b>-2 085,0</b>	<b>74 569,6</b>	<b>70 159,9</b>	<b>-2 183,2</b>	<b>67 976,7</b>
kredyty w rachunku bieżącym	12 408,6	-560,0	11 848,6	12 523,5	-544,8	11 978,7	9 549,9	-567,8	8 982,1
kredyty i pożyczki terminowe	46 117,3	-1 441,7	44 675,6	44 603,5	-1 373,9	43 229,6	42 928,5	-1 417,7	41 510,8
należności leasingowe	11 180,0	-90,0	11 090,0	10 648,3	-96,5	10 551,8	9 832,1	-134,5	9 697,6
należności faktoringowe	6 890,0	-66,2	6 823,8	6 241,9	-69,4	6 172,5	4 857,1	-62,6	4 794,5
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 318,6	-0,3	3 318,3	2 637,4	-0,4	2 637,0	2 992,3	-0,6	2 991,7
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>66 485,8</b>	<b>-955,4</b>	<b>65 530,4</b>	<b>64 508,4</b>	<b>-948,3</b>	<b>63 560,1</b>	<b>55 832,5</b>	<b>-1 087,1</b>	<b>54 745,4</b>
kredyty i pożyczki hipoteczne	57 410,2	-217,9	57 192,3	55 535,6	-245,2	55 290,4	47 901,1	-279,3	47 621,8
kredyty w rachunku bieżącym	685,9	-54,0	631,9	692,0	-51,3	640,7	655,0	-60,7	594,3
pozostałe kredyty i pożyczki	8 389,7	-683,5	7 706,2	8 280,8	-651,8	7 629,0	7 276,4	-747,1	6 529,3
<b>Pozostałe należności, w tym:</b>	<b>3 249,3</b>	<b>0,0</b>	<b>3 249,3</b>	<b>3 038,9</b>	<b>0,0</b>	<b>3 038,9</b>	<b>1 933,3</b>	<b>-0,1</b>	<b>1 933,2</b>
złożone depozyty zabezpieczające typu call	2 531,5	0,0	2 531,5	2 257,3	0,0	2 257,3	1 272,2	0,0	1 272,2
inne	717,8	0,0	717,8	781,6	0,0	781,6	661,1	-0,1	661,0
<b>Razem</b>	<b>149 649,6</b>	<b>-3 113,6</b>	<b>146 536,0</b>	<b>144 201,9</b>	<b>-3 033,3</b>	<b>141 168,6</b>	<b>127 925,7</b>	<b>-3 270,4</b>	<b>124 655,3</b>

## Jakość portfela kredytowego

	stan na 31.12.2021			stan na 30.09.2021			stan na 31.12.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>79 914,5</b>	<b>-2 158,2</b>	<b>77 756,3</b>	<b>76 654,6</b>	<b>-2 085,0</b>	<b>74 569,6</b>	<b>70 159,9</b>	<b>-2 183,2</b>	<b>67 976,7</b>
aktywa w Etapie 1	70 651,7	-168,7	70 483,0	67 164,7	-166,5	66 998,2	59 222,1	-192,1	59 030,0
aktywa w Etapie 2	6 467,8	-218,4	6 249,4	6 688,3	-214,8	6 473,5	7 842,2	-227,7	7 614,5
aktywa w Etapie 3	2 743,9	-1 771,1	972,8	2 800,1	-1 703,7	1 096,4	3 094,3	-1 763,4	1 330,9
aktywa POCI	51,1	0,0	51,1	1,5	0,0	1,5	1,3	0,0	1,3
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>66 485,8</b>	<b>-955,4</b>	<b>65 530,4</b>	<b>64 508,4</b>	<b>-948,3</b>	<b>63 560,1</b>	<b>55 832,5</b>	<b>-1 087,1</b>	<b>54 745,4</b>
aktywa w Etapie 1	64 113,5	-107,0	64 006,5	61 787,9	-117,4	61 670,5	52 646,0	-150,2	52 495,8
aktywa w Etapie 2	1 367,3	-139,4	1 227,9	1 708,0	-142,9	1 565,1	2 129,6	-181,8	1 947,8
aktywa w Etapie 3	1 002,8	-709,0	293,8	1 010,2	-688,0	322,2	1 054,7	-755,1	299,6
aktywa POCI	2,2	0,0	2,2	2,3	0,0	2,3	2,2	0,0	2,2
<b>Razem, w tym:</b>	<b>146 400,3</b>	<b>-3 113,6</b>	<b>143 286,7</b>	<b>141 163,0</b>	<b>-3 033,3</b>	<b>138 129,7</b>	<b>125 992,4</b>	<b>-3 270,3</b>	<b>122 722,1</b>
aktywa w Etapie 1	134 765,2	-275,7	134 489,5	128 952,6	-283,9	128 668,7	111 868,1	-342,3	111 525,8
aktywa w Etapie 2	7 835,1	-357,8	7 477,3	8 396,3	-357,7	8 038,6	9 971,8	-409,5	9 562,3
aktywa w Etapie 3	3 746,7	-2 480,1	1 266,6	3 810,3	-2 391,7	1 418,6	4 149,0	-2 518,5	1 630,5
aktywa POCI	53,3	0,0	53,3	3,8	0,0	3,8	3,5	0,0	3,5

## 9. Zobowiązania wobec klientów

	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020
<b>Depozyty, w tym:</b>	<b>168 458,5</b>	<b>162 559,4</b>	<b>149 269,9</b>
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>69 029,9</b>	<b>66 035,6</b>	<b>58 755,4</b>
depozyty bieżące	55 776,1	53 052,4	45 250,6
depozyty oszczędnościowe	12 462,4	12 351,2	12 920,5
depozyty terminowe	791,4	632,0	584,3
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>99 428,6</b>	<b>96 523,8</b>	<b>90 514,5</b>
depozyty bieżące	28 641,5	27 082,1	22 924,1
depozyty oszczędnościowe	69 286,6	68 072,5	65 896,2
depozyty terminowe	1 500,5	1 369,2	1 694,2
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>2 151,4</b>	<b>2 026,9</b>	<b>1 758,6</b>
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	476,3	475,9	547,1
inne zobowiązania, w tym:	1 675,1	1 551,0	1 211,5
depozyty zabezpieczające typu call	12,5	11,0	20,7
inne	1 662,6	1 540,0	1 190,8
<b>Razem</b>	<b>170 609,9</b>	<b>164 586,3</b>	<b>151 028,5</b>

## 10. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020
<b>Fundusze własne</b>			
<b>A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:</b>	<b>13 531,4</b>	<b>17 440,6</b>	<b>18 618,3</b>
<b>A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych</b>	<b>14 718,0</b>	<b>15 685,8</b>	<b>15 138,3</b>
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-1 186,6	1 754,8	3 480,0
<b>B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym:</b>	<b>971,9</b>	<b>1 904,3</b>	<b>2 082,0</b>
zobowiązania podporządkowane	1 609,8	2 233,5	2 307,4
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-425,1	-449,3	-466,9
korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9*	295,7	184,3	316,0
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-19,1	-23,3	-24,9
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	-544,5	-41,0	-49,6
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	58,3	0,0	0,0
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobstugiwanych	-3,2	0,1	0,0
<b>Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:</b>	<b>15 689,9</b>	<b>17 590,1</b>	<b>17 220,3</b>
Kapitał podstawowy Tier 1	14 021,8	15 356,6	14 912,9
Kapitał Tier 2	1 668,1	2 233,5	2 307,4
<b>Aktywa ważone ryzykiem; w tym:</b>	<b>104 073,3</b>	<b>99 657,3</b>	<b>88 211,1</b>
z tytułu ryzyka kredytowego	92 610,6	88 165,6	77 239,7
z tytułu ryzyka operacyjnego	10 209,5	10 209,5	10 209,5
pozostałe	1 253,2	1 282,2	761,9
<b>Łączne wymogi kapitałowe</b>	<b>8 325,9</b>	<b>7 972,6</b>	<b>7 056,9</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	<b>15,08%</b>	<b>17,65%</b>	<b>19,52%</b>
minimalny wymagany poziom	11,251%	11,003%	11,002%
nadwyżka wskaźnika TCR ponad wymóg regulacyjny (p.p)	3,83	6,65	8,52
<b>Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)</b>	<b>13,47%</b>	<b>15,41%</b>	<b>16,91%</b>
minimalny wymagany poziom	9,251%	9,003%	9,002%
nadwyżka wskaźnika T1 ponad wymóg regulacyjny (p.p)	4,22	6,41	7,91

\*) Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 14,95% a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,32% (w porównaniu do odpowiednio 19,28% oraz 16,56% na koniec 2020 roku).

KNF, pismem z 24 stycznia 2022 roku, wyraziła zgodę na włączenie do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1 kwoty 500,5 mln zł, stanowiącej kwotę skonsolidowanego zysku netto Grupy za 1 półrocze 2021 roku, pomniejszonego o wskaźnik założonej dywidendy w wysokości do 50% rocznego zysku netto Banku. Dane na 30 września 2021 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem wspomnianej zgody.

## 11. Wynik finansowy w podziale na segmenty działalności

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Segment bankowości korporacyjnej</b>				
<b>Dochody ogółem</b>	<b>991,2</b>	<b>3 575,6</b>	<b>840,9</b>	<b>3 269,3</b>
wynik z tytułu odsetek	662,6	2 254,3	521,4	2 101,9
wynik z tytułu prowizji	340,6	1 286,8	305,9	1 068,4
pozostałe dochody/koszty	-12,0	34,5	13,6	99,0
<b>Koszty ogółem</b>	<b>363,8</b>	<b>1 421,0</b>	<b>335,4</b>	<b>1 322,9</b>
<b>Wynik segmentu</b>	<b>627,5</b>	<b>2 154,7</b>	<b>505,5</b>	<b>1 946,4</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	82,3	238,0	-1,1	488,6
Podatek od niektórych instytucji finansowych	85,7	312,7	71,8	285,2
<b>Wynik finansowy brutto segmentu bankowości korporacyjnej</b>	<b>459,5</b>	<b>1 604,0</b>	<b>434,8</b>	<b>1 172,6</b>
<b>Segment bankowości detalicznej</b>				
<b>Dochody ogółem</b>	<b>884,3</b>	<b>3 292,0</b>	<b>758,9</b>	<b>2 945,3</b>
wynik z tytułu odsetek	753,8	2 715,4	632,8	2 439,9
wynik z tytułu prowizji	135,4	558,0	125,8	460,0
pozostałe dochody/koszty	-4,9	18,6	0,3	45,4
<b>Koszty ogółem</b>	<b>393,7</b>	<b>1 543,5</b>	<b>346,9</b>	<b>1 439,6</b>
<b>Wynik segmentu</b>	<b>490,5</b>	<b>1 748,4</b>	<b>412,0</b>	<b>1 505,7</b>
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	5,8	78,0	83,7	316,0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	56,0	56,4	239,9	270,3
Podatek od niektórych instytucji finansowych	64,0	232,0	50,7	196,4
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	8,3	29,3	4,0	16,1
<b>Wynik finansowy brutto segmentu bankowości detalicznej</b>	<b>373,0</b>	<b>1 411,3</b>	<b>41,7</b>	<b>739,1</b>

## 12. Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

Na 31 grudnia 2021 roku kwota korekty wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wyniosła 345,6 mln zł (w porównaniu do 314,3 mln zł na 30 września 2021 roku oraz 300,0 mln zł na koniec roku 2020).

W odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2021 roku Grupa utrzymywała rezerwę w wysokości 37,6 mln zł (w porównaniu do 10,9 mln zł na 30 września 2021 roku oraz 11,8 mln zł na koniec roku 2020). Kwota ta prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji *Rezerwy*.

Na koniec 4 kwartału 2021 roku wartość netto portfela walutowych kredytów hipotecznych Grupy wynosiła 480,1 mln zł, z czego 468,8 mln zł stanowiła wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF (odpowiednio 516,7 mln zł i 504,4 mln zł na 30 września 2021 roku oraz 600,7 mln zł i 584,9 mln zł na koniec roku 2020).

Na 31 grudnia 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 755 spraw sądowych (odpowiednio 701 oraz 450 spraw na 30 września 2021 roku oraz na koniec roku 2020) w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF.

Na 31 grudnia 2021 roku niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosił 197,8 mln zł (odpowiednio 180,8 mln zł oraz 129,6 mln zł na 30 września 2021 roku i na koniec roku 2020).

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.

Wysokość kwoty korekty wartości bilansowej brutto wynikającej z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz kwoty rezerw dotyczących ryzyka prawnego dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej zależy od wielu zmiennych tj. skali ugód z kredytobiorcami, prognozowanej liczby przyszłych spraw spornych oraz możliwych przyszłych rozstrzygnięć prawnych, oraz rozkładu prawdopodobieństw poszczególnych możliwości.

Na 31 grudnia 2021 roku zastosowano portfelowe podejście do oszacowania korekty wartości bilansowej brutto związanej z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz do oszacowania rezerwy dla składników aktywów dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu CHF usuniętych ze sprawozdania wynikających z ryzyka prawnego dotyczącego tych kredytów.

Korekta wartości bilansowej brutto portfela CHF ma na celu odzwierciedlenie rzeczywistych i zmienionych oszacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (zmiana w związku z oceną, że ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych w CHF zmienia oszacowanie płatności z tytułu tych składników aktywów a wprowadzenie korekty wartości bilansowej brutto pozwoli na ujawnienie wartości bilansowej brutto w wartości, która odzwierciedli rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy).

Dla składników aktywów finansowych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej utworzenie rezerwy na ryzyko prawne na bazie portfelowej wynika z oceny prawdopodobieństwa zaistnienia wypływu środków pieniężnych.

Na 31 grudnia 2021 roku potencjalne straty z tytułu ryzyka prawnego szacowane są metodą portfelową jako średnia ważona prawdopodobieństwem z trzech scenariuszy - bazowego, pozytywnego i negatywnego - z uwzględnieniem oszacowanego prawdopodobieństwa wystąpienia. Scenariusze, na których bazuje estymacja są zróżnicowane pod względem prawdopodobieństwa zaistnienia różnych możliwych wyroków sądowych oraz oczekiwanej przez Bank skali ugód z klientami dotyczących konwersji kredytów z indeksowanych do CHF na kredyty denominowane w PLN (których oprocentowanie ustala się w oparciu o stawkę WIBOR z uwzględnieniem marży kredytowej opublikowanej przez KNF na potrzeby procesu ugodowego) i oczekiwanej liczby spraw sądowych wyliczonej na podstawie profesjonalnego osądu Banku wynikającego z dotychczasowych doświadczeń Banku i aktualnej analizy sytuacji rynkowej.

Zmiana szacunku z tytułu korekty wartości bilansowej brutto dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rezerwy dla aktywów finansowych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej w 2021 roku w porównaniu do ich salda na 31 grudnia 2020 roku wynikała m.in. ze wzrostu kursu CHF/PLN, zaktualizowania szacunku wpływu scenariusza ugód z klientami dotyczących konwersji kredytów z indeksowanych do CHF na kredyty denominowane w PLN oraz - dla aktywów finansowych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej - zmiany założeń co do możliwych rozstrzygnięć oraz horyzontu czasowego realizacji scenariuszy.

Głównym źródłem niepewności dla wyżej opisanych szacunków są założenia dotyczące 1) rozkładu ilości ugód dobrowolnych w porównaniu do ilości spraw spornych kończących się unieważnieniem umowy 2) wielkości portfela nie objętego ani dobrowolnymi ugodami ani sprawami spornymi oraz 3) założeniem dotyczącym prawdopodobieństwa wyroku unieważnienia umowy dla spraw sądowych.

### 13. Informacje o toczących się i zakończonych postępowaniach

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

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

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

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

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

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

Pismem z 13 maja 2021 roku UOKiK zawiadomił Bank o zakończeniu zbierania materiału dowodowego. UOKiK zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 grudnia 2021 roku, a następnie do 30 kwietnia 2022 roku.

Na 31 grudnia 2021 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

- Postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów

Przed Prezesem UOKiK prowadzone było postępowanie wszczęte z urzędu 9 lipca 2014 roku w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na: dokonywaniu w trakcie obowiązywania umów o kartę płatniczą wymiany kart płatniczych niewyposażonych w funkcję zbliżeniową na karty wyposażone w tą funkcję bez zmiany treści umowy; wywodzeniu skutków prawnych z komunikatu dla posiadaczy rachunków określonych w *Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski usług w ramach prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunków oszczędnościowych dla osób fizycznych*; niedostarczeniu konsumentom informacji o możliwości oraz zasadach dokonywania za pomocą kart płatniczych tzw. transakcji zbliżeniowych, limitach wydatków dla transakcji płatniczych wykonywanych za pomocą tych kart płatniczych, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku, w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy. Propozycje zobowiązań Banku przedstawione nadzorczy w ramach postępowania zostały już zrealizowane. 18 grudnia 2018 roku UOKiK zadecydował o przedłużeniu postępowania. W lipcu 2021 roku UOKiK zwrócił się o informację czy Bank podtrzymuje wolę zobowiązania. W związku z wykonaniem wszystkich propozycji zobowiązań złożonych w ramach postępowania oraz brakiem kwestionowanych przez urząd praktyk, Bank wniósł o umorzenie postępowania. 30 grudnia 2021 roku UOKiK wydał decyzję kończącą postępowanie. UOKiK nakazał Bankowi zaprzestanie stosowania praktyk, które uznał za naruszające zbiorowe interesy konsumentów, stwierdził zaniechanie stosowania przez Bank praktyki, którą uznał za naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, w części umorzył postępowanie.

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

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

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

Ze względu na brak ostatecznych rozstrzygnięć kwota zwróconej kary nie została ujęta w rachunku zysków i strat. Na 31 grudnia 2021 roku Bank utrzymuje rezerwę w wysokości 14,1 mln zł.

### Postępowania KNF

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

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

W związku z postępowaniem, w grudniu 2018 utworzona została rezerwa w wysokości 0,5 mln zł. Bank zapłacił orzeczoną karę w 3 kwartale 2020 roku. 1 października 2020 Bank zaskarżył przedmiotową decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Wyrokiem z 7 kwietnia 2021 roku Wojewódzki Sąd Administracyjny uchylił decyzję z 12 października 2018 roku oraz decyzję KNF z 12 sierpnia 2020 roku utrzymującą tę decyzję w mocy.

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

- 17 czerwca 2020 postanowieniem, doręczonym 1 lipca 2020 roku, Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na ING Bank Śląski S.A., w związku z podejrzeniem naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza funduszu Trigon Polskie Perły FIZ, Opera MP FIZ, Opera SFIO Subfundusz Alfa-plus, Trigon Profit XX NS FIZ, Trigon Profit XXI NS FIZ, Trigon Profit XXII NS FIZ, Trigon Profit XXIII NS FIZ, Trigon Profit XXIV NS FIZ oraz Altus Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2 oraz art. 9 ust. 2 wyżej wskazanej ustawy.

Postępowanie zakończyło się 17 grudnia 2021 roku wydaniem Decyzji, na mocy której KNF nałożyła na Bank karę administracyjną w wysokości 4,3 mln zł (łącznie) za naruszenie:

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

Bank złożył wniosek do KNF o ponowne rozpatrzenie sprawy. Na 31 grudnia 2021 roku Bank utrzymywał rezerwę na pokrycie przedmiotowej kary.

- 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 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.

Na 31 grudnia 2021 roku Bank utrzymywał rezerwę na pokrycie przedmiotowej kary.

### Pozostałe postępowania

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

- Rachunek zysków i strat ING Banku Śląskiego S.A.

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
Przychody odsetkowe	1 431,7	5 131,3	1 210,3	4 970,0
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 431,4	5 130,6	1 209,7	4 967,2
pozostałe przychody odsetkowe	0,3	0,7	0,6	2,8
Koszty odsetkowe	98,5	458,6	122,8	693,3
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 333,2</b>	<b>4 672,7</b>	<b>1 087,5</b>	<b>4 276,7</b>
Przychody z tytułu prowizji	616,9	2 265,4	535,5	1 914,9
Koszty prowizji	156,3	486,6	119,4	442,8
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>460,6</b>	<b>1 778,8</b>	<b>416,1</b>	<b>1 472,1</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	-7,4	64,1	21,8	101,9
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2,8	2,8	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	26,9	30,8	5,0	19,4
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-33,5	-52,5	-3,0	11,5
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-5,9	-5,5	-12,0	-14,1
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>1 776,7</b>	<b>6 491,2</b>	<b>1 515,4</b>	<b>5 874,8</b>
Koszty działania	715,0	2 812,5	641,3	2 616,2
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	80,3	285,3	66,0	699,7
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	0,0	61,6	0,0	4,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	56,0	56,4	239,9	270,3
Podatek od niektórych instytucji finansowych	149,8	544,7	122,5	481,6
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	46,9	179,1	21,7	75,7
<b>Zysk brutto</b>	<b>822,5</b>	<b>2 971,4</b>	<b>467,4</b>	<b>1 882,7</b>
Podatek dochodowy	153,5	663,1	153,5	545,1
<b>Zysk netto</b>	<b>669,0</b>	<b>2 308,3</b>	<b>313,9</b>	<b>1 337,6</b>



- Sprawozdanie z całkowitych dochodów ING Banku Śląskiego S.A.

	4 kwartał 2021	4 kwartały 2021 narastająco	4 kwartał 2020	4 kwartały 2020 narastająco
	okres od 01.10.2021 do 31.12.2021	okres od 01.01.2021 do 31.12.2021	okres od 01.10.2020 do 31.12.2020	okres od 01.01.2020 do 31.12.2020
<b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>669,0</b>	<b>2 308,3</b>	<b>313,9</b>	<b>1 337,6</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>-3 948,1</b>	<b>-6 711,1</b>	<b>-217,3</b>	<b>1 918,1</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>-3 946,9</b>	<b>-6 727,2</b>	<b>-238,8</b>	<b>1 890,6</b>
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-281,3	-248,0	126,2	102,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-21,7	-25,7	-4,1	-18,3
należności kredytowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-33,2	21,0	74,1	-139,3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-3 376,7	-5 566,7	-212,2	2 562,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-234,0	-907,8	-222,8	-617,1
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>-1,2</b>	<b>16,1</b>	<b>21,5</b>	<b>27,5</b>
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	4,2	22,2	24,9	30,9
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,2	-0,3	0,0	0,0
zyski / straty aktuarialne	-5,6	-5,8	-3,4	-3,4
<b>Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>-3 279,1</b>	<b>-4 402,8</b>	<b>96,6</b>	<b>3 255,7</b>

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej ING Banku Śląskiego S.A.

	stan na 31.12.2021	stan na 30.09.2021	stan na 31.12.2020
<b>Aktywa</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 100,0	747,1	867,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 158,4	3 913,0	2 674,2
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 538,3	1 957,5	1 817,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	250,4	593,3	1 194,8
Inwestycyjne papiery wartościowe	45 519,8	49 393,0	54 119,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom	137 429,0	132 239,8	116 352,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 280,9	3 018,6	963,0
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 531,9	1 485,3	1 354,1
Rzeczowe aktywa trwałe	815,4	811,4	894,4
Wartości niematerialne	356,1	381,9	404,3
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	730,4	422,2	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 115,8	461,2	271,1
Inne aktywa	166,7	148,9	204,5
<b>Aktywa razem</b>	<b>195 993,1</b>	<b>195 573,2</b>	<b>181 116,9</b>
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec innych banków	6 216,4	6 594,4	4 776,6
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 679,6	1 434,4	1 530,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	235,4	406,0	558,5
Zobowiązania wobec klientów	170 104,1	164 175,7	150 736,5
Zobowiązania podporządkowane	1 610,3	2 318,2	2 309,2
Rezerwy	332,4	248,5	250,8
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0,0	0,0	387,4
Inne zobowiązania	2 510,3	3 149,0	2 196,6
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>182 688,5</b>	<b>178 326,2</b>	<b>162 746,4</b>
<b>Kapitał własny</b>			
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody	-3 047,8	909,2	3 675,6
Zyski zatrzymane	15 266,0	15 251,4	13 608,5
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>13 304,6</b>	<b>17 247,0</b>	<b>18 370,5</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>195 993,1</b>	<b>195 573,2</b>	<b>181 116,9</b>