

Grupa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny

za 1 kwartał 2021 roku



Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE 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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	7
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9
Informacje uzupełniające	10
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2021 roku	12
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	12
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	13
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	15
6. Porównywalność danych finansowych.....	16
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	19
8. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach.....	35
9. Pozycje pozabilansowe.....	36
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	36
11. Wyplacone dywidendy	37
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy	37
13. Sezonowość lub cykliczność działalności	42
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi	42
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	44
16. Inne informacje.....	47
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	50
Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	50
Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	51
Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	52
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	53
Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....	55
Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego 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	60
5. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2021 roku	63
6. Sezonowość lub cykliczność działalności	63
7. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	63
8. Wyplacone dywidendy	63
9. Przejęcia	64
10. Pozycje pozabilansowe.....	64
11. Transakcje z jednostkami powiązanymi	64

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wynik z tytułu odsetek	1 141,6	1 152,1
Wynik z tytułu prowizji	428,3	359,1
Wynik na działalności podstawowej	1 595,6	1 558,3
Wynik brutto	526,2	377,0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	385,6	267,3
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,96	2,05

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	129 453,2	124 655,3	123 459,7
Zobowiązania wobec klientów	158 931,1	151 028,5	139 648,7
Aktywa razem	194 821,3	186 595,7	171 241,6
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	17 560,3	18 618,3	17 341,0
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1

Podstawowe wskaźniki

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
C/I - wskaźnik udziału kosztów (%)	51,4%	44,5%	49,7%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	0,8%	0,8%	1,0%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	8,1%	7,6%	10,6%
NIM - marża odsetkowa netto (%)	2,52%	2,63%	2,93%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%)	81,5%	82,5%	88,4%
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,80%	19,52%*	15,76%

*) 15 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2020. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2020 roku zysku netto wypracowanego w 2020 roku zaszkutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 19,52%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020 łączny współczynnik kapitałowy Grupy według stanu na 31 grudnia 2020 roku wynosił 18,72%.

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 do zobowiązań wobec klientów.

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

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody odsetkowe		1 267,6	1 386,6
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 267,3	1 385,8
pozostałe przychody odsetkowe		0,3	0,8
Koszty odsetkowe		126,0	234,5
Wynik z tytułu odsetek	7.1	1 141,6	1 152,1
Przychody z tytułu prowizji		531,7	460,6
Koszty prowizji		103,4	101,5
Wynik z tytułu prowizji	7.2	428,3	359,1
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7.3	34,3	13,9
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7.4	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	7.4	0,0	1,8
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.5	-10,9	23,7
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		2,3	0,4
Wynik na działalności podstawowej		1 595,6	1 558,3
Koszty działania	7.6	820,8	775,0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	7.7	128,8	294,7
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		0,0	4,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		0,0	0,0
Podatek od niektórych instytucji finansowych		125,9	116,0
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		6,1	4,4
Zysk brutto		526,2	377,0
Podatek dochodowy		140,6	109,7
Zysk netto		385,6	267,3
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		385,6	267,3
przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		0,0	0,0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		385,6	267,3
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		2,96	2,05

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

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto za okres sprawozdawczy	385,6	267,3
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	-1 443,6	1 850,4
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-1 443,3	1 850,3
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	123,4	-232,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	0,0	-1,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-1 348,4	2 174,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-218,3	-89,8
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-0,3	0,1
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-0,3	0,1
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-1 058,0	2 117,7
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-1 058,0	2 117,7

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	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym		899,8	867,3	1 740,5
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.8	1 336,4	704,6	1 082,3
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.9	1 610,1	2 017,7	1 511,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające		873,6	1 194,8	1 075,8
Inwestycyjne papiery wartościowe	7.10	58 314,3	54 933,5	40 196,1
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7.11	129 453,2	124 655,3	123 459,7
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		180,2	174,1	185,4
Rzeczowe aktywa trwałe		884,8	913,1	950,6
Wartości niematerialne		415,8	426,6	424,3
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		5,4	3,6	2,2
Aktywa z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2,2	2,7	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		558,1	423,2	377,7
Inne aktywa		287,4	279,2	235,3
Aktywa razem		194 821,3	186 595,7	171 241,6
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	7.13	10 333,8	8 228,0	6 624,3
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.14	1 194,3	1 530,8	1 027,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające		549,6	558,5	510,4
Zobowiązania wobec klientów	7.15	158 931,1	151 028,5	139 648,7
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		596,5	1 370,5	397,6
Zobowiązania podporządkowane		2 331,9	2 309,2	2 278,1
Rezerwy	7.16	240,1	256,3	186,3
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		200,0	389,6	700,3
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,0	0,0	5,2
Inne zobowiązania	7.17	2 883,7	2 306,0	2 522,1
Zobowiązania razem		177 261,0	167 977,4	153 900,6
Kapitał własny				
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		2 479,8	3 923,4	3 717,7
Zyski zatrzymane		13 994,1	13 608,5	12 536,9
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego		17 560,3	18 618,3	17 341,0
Udziały niekontrolujące		0,0	0,0	0,0
Kapitał własny razem		17 560,3	18 618,3	17 341,0
Zobowiązania i kapitał własny razem		194 821,3	186 595,7	171 241,6
Wartość księgowa		17 560,3	18 618,3	17 341,0
Liczba akcji		130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		134,98	143,11	133,29

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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 kwartał 2021

okres od 01.01.2021 do 31.03.2021

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

rok 2020

okres od 01.01.2020 do 31.12.2020

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 867,3	12 269,6	0,0	15 223,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 337,6	-	1 337,6
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	2 056,1	1,3	0,0	2 057,4
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	133,7	-	-	133,7
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-18,3	-	-	-18,3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	2 562,5	-	-	2 562,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-617,1	-	-	-617,1
zbycie środków trwałych	-	-	-1,3	1,3	-	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-3,4	-	-	-3,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	3 923,4	13 608,5	0,0	18 618,3

1 kwartał 2020

okres od 01.01.2020 do 31.03.2020

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 867,3	12 269,6	0,0	15 223,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	267,3	-	267,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	1 850,4	0,0	0,0	1 850,4
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-232,8	-	-	-232,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-1,5	-	-	-1,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	2 174,4	-	-	2 174,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-89,8	-	-	-89,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,1	-	-	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	3 717,7	12 536,9	0,0	17 341,0

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.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto	385,6	267,3
Korekty, w tym:	2 500,5	4 867,2
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-6,1	-4,4
Amortyzacja	71,4	71,5
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-1 141,6	-1 152,1
Odsetki zapłacone	-118,1	-220,5
Odsetki otrzymane	1 084,2	1 080,4
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,1	18,7
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	140,6	109,7
Podatek dochodowy zapłacony	-126,0	-151,8
Zmiana stanu rezerw	-16,2	-19,4
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	3,3	-55,0
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	410,3	-125,1
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 608,8	-1 545,4
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-1 621,9	2 313,9
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-4 762,4	-5 187,9
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-24,2	314,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	2 020,2	214,5
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-336,5	112,5
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 904,1	9 177,6
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	628,1	-84,8
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 886,1	5 134,5
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-10,2	-10,3
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,5	0,3
Nabycie wartości niematerialnych	-10,7	-14,8
Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0,0	0,1
Nabycie instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	-15,3
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 644,6	-7 985,8
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	171,4	3 044,3
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 493,6	-4 981,5
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	396,5	497,6
Splata kredytów długoterminowych	-310,9	-54,5
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-7,5	-5,2
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	150,0	0,0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-925,0	0,0
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-0,9	0,0
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-27,7	-26,1
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-725,5	411,8
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	150,8	161,1
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	667,0	564,8
Środki pieniężne na początek okresu	1 228,2	1 997,4
Środki pieniężne na koniec okresu	1 895,2	2 562,2

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

Informacje uzupełniające

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.

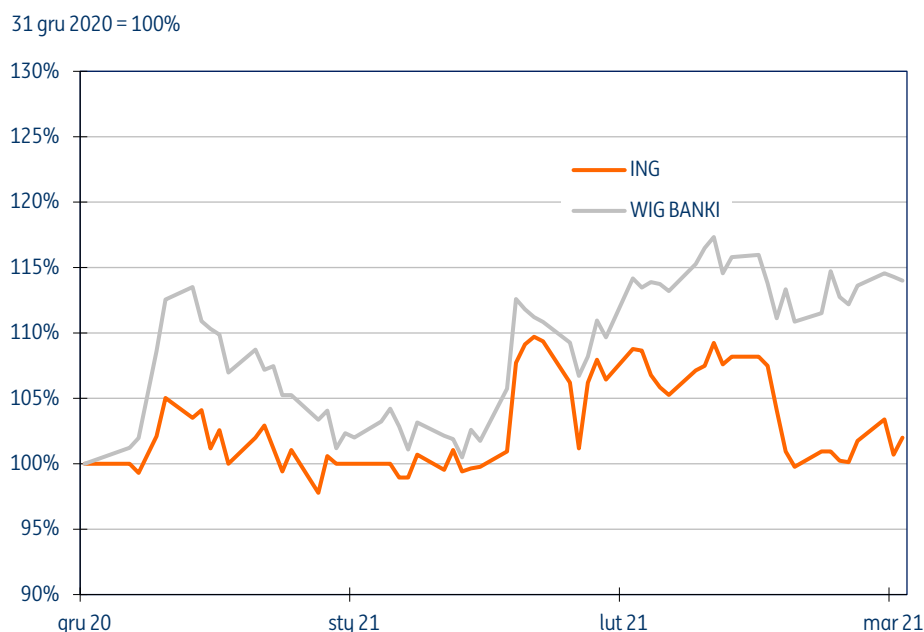
1.2. Zakres działania, czas trwania

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, pośrednictwa i obrotu nieruchomości, wynajmu nieruchomości, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy usługi bankowe oraz inne usługi finansowe. Czas trwania Spółki dominującej jest nieoznaczony.

1.3. Kapitał akcyjny

Kapitał zakładowy (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).

Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. na 31 marca 2021 roku wyniosła 174,4 zł, w porównaniu z 171,0 zł i 148,8 zł odpowiednio na 31 grudnia 2020 roku i 31 marca 2020 roku. W okresie 3 miesięcy 2021 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:



1.4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na 31 marca 2021 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV 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 dzień 31 marca 2021 roku był AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander, który zgodnie z listą akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. („WZ”) zwołanym na 15 kwietnia 2021 roku, posiadał 8,45% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ.

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank NV	97 575 000	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander	11 000 000	8,45

1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”). Skład Grupy na 31 marca 2021 roku przedstawiał się następująco:

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

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2021 roku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A., podobnie jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości sprawozdania finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy.

1.7. Zatwierdzenie sprawozdań

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 15 kwietnia 2021 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 5 maja 2021 roku.

2. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2021 roku

- Decyzja Zarządu Banku dotycząca stosowania się do indywidualnego zalecenia KNF odnośnie polityki dywidendowej w pierwszym półroczu 2021 roku

15 stycznia 2021 roku Zarząd Banku podjął uchwałę, w której zadeklarował podjęcie działań zmierzających do stosowania indywidualnego zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczącego polityki dywidendowej Banku w pierwszym półroczu 2021 roku. Uchwała ta została podjęta w związku z zaleceniami KNF, które zostały sformułowane w piśmie otrzymanym przez Bank 14 stycznia 2021 roku. W piśmie tym KNF zaleca:

- wstrzymanie przez Bank wypłaty dywidendy w pierwszym półroczu 2021 roku (w tym także niepodzielonego zysku z lat ubiegłych),
- niepodejmowanie przez Bank w pierwszym półroczu 2021 roku, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym wykupów akcji własnych.

W ramach tego pisma, KNF poinformowała również, że jej stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugiej połowie 2021 roku będzie przedstawione odrębnie po dokonaniu analizy sytuacji sektora bankowego w pierwszym półroczu.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

- Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2021 roku

20 kwietnia 2021 roku Zarząd Banku otrzymał informację od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2021 rok. Łączny koszt dla Grupy Kapitałowej Banku wynosi 132,6 mln zł, łącznie z korektą składek za 2020 roku. Cała ta kwota została zaksięgowana w ciężar kosztów pierwszego kwartału 2021 roku. Wartość przypadająca na Bank to 127,9 mln zł, a na ING Bank Hipoteczny S.A. to 4,7 mln zł.

- Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

15 kwietnia 2021 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2020 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz zatwierdzenia sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2020 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
- przyjęcia sprawozdań Rady Nadzorczej za 2020 rok, opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2019 i 2020 oraz oceny polityki wynagradzania Banku,

- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2020 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- podziału zysku za 2020 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych,
- zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A.,
- zmiany *Regulaminu Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna*,
- zatwierdzenia *Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- oceny spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena adekwatności),
- zmiany *Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2021 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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, które zostało zatwierdzone 15 kwietnia 2021 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 2021 roku do 31 marca 2021 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31 marca 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

4.1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2020 rok (Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie, tj.:

zmiana	wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 Reforma stawek benchmarkowych – Faza II	Implementacja zmian wiąże się z możliwością kontynuacji ujęcia i prezentacji instrumentów finansowych dotkniętych w wyniku reformy stawek benchmarkowych oraz zwiększonym zakresem ujawnień. Zastosowanie zmiany nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 4 Umowy ubezpieczeniowe Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9	Zastosowanie zmiany nie wywarło 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 2020 rok. W pierwszym kwartale 2021 roku opublikowano następujące zmiany do standardów rachunkowości:

zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania przez IASB)	wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana dotycząca zakresu ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami przedmiotem ujawnień będą tylko zasady rachunkowości, które mają istotny wpływ na informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Załączone do zmiany stanowisko praktyczne zawiera szczegółowy przykład ilustrujący. Implementacja zmiany będzie miała istotny wpływ na zakres ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym Grupy.
Zmiana do MSR 8: definicja wartości szacunkowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana 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.
Zmiana do MSSF 16: Ulgi w czynszach wynikających z Covid-19 po 30 czerwca 2021 (rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 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 będzie wywierało 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 5 maja 2021 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia na

skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.3. Działalność zaniechana

W pierwszym kwartale 2021 i 2020 roku w Grupie nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za 1 kwartał 2021 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych „Grupą”). Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzane w złotych polskich („PLN”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.5. Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31 grudnia 2020 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 marca 2020 roku.

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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, opublikowanym 12 marca 2021 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.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.

W pierwszym kwartale 2021 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.

Jednocześnie w efekcie epidemii koronawirusa Covid-19 dokonano zmian kluczowych szacunków, które opisano poniżej.

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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. W 1 kwartale 2021 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.

Prognozy makroekonomiczne

Modele ryzyka kredytowego na potrzeby MSSF 9 były budowane w oparciu o historyczne relacje pomiędzy zmianą parametrów ekonomicznych (tj. PKB czy Inflacja) i ich późniejszym skutkiem w

realizacji zmian w poziomie ryzyka kredytowego (PD/LGD). Do tej pory zmiany prognoz makroekonomicznych realizowały się stosunkowo powoli, przechodząc płynnie z jednej fazy cyklu do drugiej. Obecny kryzys ma zupełnie inną charakterystykę, szybkie i głębokie obniżenie PKB z następnie szybkim i równie dynamicznym odbiciem gospodarki. Zauważono, że w przeciwieństwie do poprzedniego kryzysu, spadek dynamiki PKB i szczyt niewypłacalności nie nastąpi w tym samym momencie. Dodatkowo w związku z efektem programów pomocowych, programów utrzymania płynności i zatrudnienia (tj. wsparcie BGK, PFR, moratoria ustawowe i pozaustawowe) efekt zmiany prognoz makroekonomicznych został niejako „rozciągnięty i złagodzony” w czasie w stosunku do tego co pokazywałyby same wskaźniki makroekonomiczne.

Według stanu na 31 marca 2021 roku, Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych, w których ujęła również efekt wpływu Covid-19. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych oparte są o konsensus zbudowany na bazie prognoz makroekonomicznych zebranych od szerokiego grona instytucji.

W związku z dynamicznym rozwojem pandemii i dużą niepewnością, przyjęte przez Grupę prognozy mogą nie w pełni uwzględniać wpływ sytuacji makroekonomicznej na poziom strat oczekiwanych, zarówno w krótkim jak i długim okresie. W dokonywaniu szacunku, Grupa rozważyła oświadczenie Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości z 27 marca 2020, dotyczących ujmowania strat oczekiwanych wg MSSF 9 biorąc pod uwagę niepewność związaną z pandemią Covid-19. Grupa dokonała odpowiednich osądów biorąc jednak pod uwagę istniejącą istotną niepewność, w szczególności w zakresie 1) przyszłych warunków makroekonomicznych i wpływu działań rządowych w zakresie przeciwdziałania skutkom pandemii oraz 2) ocenie czy dla ekspozycji kredytowych nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego.

Korekty zarządcze

W czasach zmienności i niepewności, w których jakość portfela i otoczenie gospodarcze szybko się zmieniają, modele mają osłabione możliwości dokładnego przewidywania strat. Aby ograniczyć ryzyko modeli, możliwe jest dokonanie dodatkowych korekt, adresujących problemy z jakością danych, modelami lub wynikających z opinii ekspertów. Obejmują one również korekty, w przypadku których wpływ zaktualizowanych scenariuszy makroekonomicznych jest przeszacowany lub niedoszacowany przez modele MSSF 9.

W związku z trwającą pandemią na koniec 1 kwartału 2021 roku Bank utrzymał zawiązane w 2020 roku dodatkowe odpisy na oczekiwane podwyższone straty wynikające z moratoriów ustawowych i pozaustawowych w łącznej wysokości 50,7 mln zł.

W 1 kwartale 2021 roku zaobserwowano poprawę prognoz makroekonomicznych co pozytywnie wpłynęło na wysokość odpisów wyznaczanych na podstawie modeli, podczas gdy wciąż mamy do czynienia z niepewnością co do wystąpienia kolejnej fali zachorowań, niewiadomym czasem trwania pandemii czy też tempa szczepień. W tej sytuacji gwałtowne rozwiązania odpisów niekoniecznie korelują z pewnością poprawy sytuacji klientów. Dodatkowo programy pomocowe i programy utrzymania płynności i zatrudnienia szczególnie w segmencie korporacyjnym mogą skutkować ryzykiem opóźnienia momentu wystąpienia niewypłacalności kredytobiorców. W tej sytuacji Grupa zdecydowała o utworzeniu dodatkowego odpisu, którego celem jest łagodzenie efektu rozwiązywania rezerw w związku z poprawiającymi się prognozami makroekonomicznymi. Jego wysokość na koniec 1 kwartału 2021 roku, na podstawie eksperckich szacunków została ustalona na 133,0 mln zł (w porównaniu z 33,1 mln zł na koniec 2020 roku).

6. Porównywalność danych finansowych

Zmiany prezentacyjne

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku w stosunku do śródrocznych skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa dokonała zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.

Grupa utworzyła w aktywach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej nową pozycję o nazwie *Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy*, do której zostały przeniesione kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (wcześniej prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom*), instrumenty kapitałowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz *Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*. Zmiana miała na celu ujęcie w jednej pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej wszystkich aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat. Równocześnie z tą zmianą doprecyzowano nazwy niektórych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, co w opinii Grupy wpłynęło na zwiększenie przejrzystości sprawozdania finansowego.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

stan na 31.03.2020

w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku (dane zatwierdzone)		zmiana	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku (dane porównywalne)	
Aktywa			Aktywa	
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 740,5		Kasa, środki w Banku Centralnym	1 740,5
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 082,3		Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 082,3
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 362,9	148,8	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 511,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075,8		Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075,8
Inwestycyjne papiery wartościowe	40 196,2	-0,1	Inwestycyjne papiery wartościowe	40 196,1
Kredyty i inne należności udzielone klientom	123 608,4	-148,7	Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	123 459,7
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	185,4		Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	185,4
Rzeczowe aktywa trwałe	950,6		Rzeczowe aktywa trwałe	950,6
Wartości niematerialne	424,3		Wartości niematerialne	424,3
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	2,2		Aktywa przeznaczone do sprzedaży	2,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	377,7		Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	377,7
Inne aktywa	235,3		Inne aktywa	235,3
Aktywa razem	171 241,6	0,0	Aktywa razem	171 241,6
Zobowiązania			Zobowiązania	
Zobowiązania wobec innych banków	6 624,3		Zobowiązania wobec innych banków	6 624,3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 027,6		Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 027,6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	510,4		Pochodne instrumenty zabezpieczające	510,4
Zobowiązania wobec klientów	139 648,7		Zobowiązania wobec klientów	139 648,7
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	397,6		Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	397,6
Zobowiązania podporządkowane	2 278,1		Zobowiązania podporządkowane	2 278,1
Rezerwy	186,3		Rezerwy	186,3
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	700,3		Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	700,3
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5,2		Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5,2
Inne zobowiązania	2 522,1		Inne zobowiązania	2 522,1
Zobowiązania razem	153 900,6	0,0	Zobowiązania razem	153 900,6
Kapitał własny razem	17 341,0	0,0	Kapitał własny razem	17 341,0
Zobowiązania i kapitał własny razem	171 241,6	0,0	Zobowiązania i kapitał własny razem	171 241,6

Zmiana zasad rachunkowości dotyczących ujmowania rezerw wynikających z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF

Jak opisano w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Grupa zmieniła sposób ujęcia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka prawnego z tytułu portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, które w sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze ujmowane były jako odpisy na oczekiwane straty kredytowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w korespondencji z kosztami z tytułu strat oczekiwanych w rachunku zysków i strat.

Grupa zastosowała do ujęcia tych strat zapisy MSSF 9.B.5.4.6 i ujęła je jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Zgodnie z MSSF 9.B.5.4.6, gdy jednostka zmienia oszacowanie płatności lub wpływów (z wyłączeniem nieistotnych modyfikacji i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów lub grupy instrumentów finansowych tak, aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy.

Zmiana ta nie ma wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ nie powoduje ona zmiany wartości bilansowej (netto) portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Ma ona jednak wpływ na dodatkowe ujawnienia, znajdujące się w nocie 7.11 niniejszego sprawozdania, dotyczące wartości brutto i odpisów z tytułu strat oczekiwanych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Dane według stanu na 31 marca 2020 roku prezentowane w nocie 7.11 zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

W rachunku zysków i strat, Grupa wprowadziła dodatkową linię *Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*, w której prezentowane są koszty dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz kredytów usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej (kredyty spłacone). W pierwszym kwartale 2021 roku podobnie jak w pierwszym kwartale 2020 roku Grupa nie rozpoznała kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

7.1. Wynik z tytułu odsetek

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody odsetkowe, w tym:	1 267,6	1 386,6
Przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	1 267,3	1 385,8
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 228,8	1 269,4
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	2,4	10,2
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	1 113,5	1 200,2
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	112,9	59,0
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	38,5	116,4
Pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	0,3	0,8
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,3	0,8
Koszty odsetkowe, w tym:	126,0	234,5
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	1,3	12,8
odsetki od zobowiązań wobec klientów	115,5	210,3
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	1,9	2,8
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	6,9	7,4
odsetki od zobowiązań leasingowych	0,4	1,2
Wynik z tytułu odsetek	1 141,6	1 152,1

7.2. Wynik z tytułu prowizji

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	531,7	460,6
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	115,2	105,5
prowadzenie rachunków klientów	103,6	80,1
udzielanie kredytów	102,0	92,9
karty płatnicze i kredytowe	91,1	84,4
dystrybucja jednostek uczestnictwa	20,8	20,1
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	43,5	38,4
usługi faktoringowe i leasingowe	8,1	7,3
działalność maklerska	24,3	10,7
działalność powiernicza	3,9	8,0
zagraniczne operacje handlowe	10,4	6,5
pozostałe prowizje	8,8	6,7
Koszty prowizji, w tym:	103,4	101,5
w tym karty płatnicze i kredytowe	57,5	55,9
Wynik z tytułu prowizji	428,3	359,1

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

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	19,9	23,6
wynik z pozycji wymiany	189,0	-6,7
transakcje pochodne walutowe	-169,1	30,3
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	13,2	-33,0
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	1,4	23,1
Wynik z tytułu wyceny kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-0,2	0,2
Razem	34,3	13,9

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

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	0,0	1,8
sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	0,0	1,8
Razem	0,0	9,1

7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	-10,9	29,6
wycena transakcji zabezpieczanej	-343,0	314,6
wycena transakcji zabezpieczającej	332,1	-285,0
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,0	-5,9
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0,0	-5,9
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-10,9	23,7

7.6. Koszty działania

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Koszty pracownicze	355,0	308,2
Pozostałe koszty działania, w tym:	465,8	466,8
koszty marketingu i promocji	34,0	27,6
amortyzacja	71,4	71,5
opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	160,3	162,9
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	132,6	124,4
na fundusz gwarancyjny banków	27,7	38,5
opłaty na rzecz KNF	19,2	13,3
koszty IT	62,8	68,9
koszty utrzymania budynków	27,8	24,6
koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingów aktywów o niskiej wartości	2,7	3,8
inne	87,6	94,2
Razem	820,8	775,0

7.6.1. Zatrudnienie

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

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
zatrudnienie w etatach	8 640,5	8 451,2	8 135,2
zatrudnienie w osobach	8 692	8 507	8 187

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

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
zatrudnienie w etatach	8 198,3	8 013,0	7 704,7
zatrudnienie w osobach	8 234	8 053	7 744

7.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Segment bankowości korporacyjnej	60,9	185,2
Segment bankowości detalicznej	67,9	109,5
Razem odpisy	128,8	294,7

7.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Rachunki bieżące	835,3	92,1	521,2
Lokaty międzybankowe	0,0	0,0	111,9
Kredyty i pożyczki	270,2	344,3	205,4
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	160,1	268,7	243,8
Razem (brutto)	1 336,6	705,1	1 082,3
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-0,2	-0,5	0,0
dotyczący kredytów i pożyczek	-0,2	-0,5	0,0
Razem (netto)	1 336,4	704,6	1 082,3

7.9. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 509,1	1 910,7	1 362,9
wycena instrumentów pochodnych	1 134,3	1 199,8	1 090,5
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	374,8	710,9	272,4
dłużne papiery wartościowe, w tym:	346,2	436,0	228,1
obligacje Skarbu Państwa	329,5	419,2	210,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	16,7	16,8	17,9
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	28,6	274,9	44,3
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	101,0	107,0	148,8
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	100,2	106,2	148,7
instrumenty kapitałowe	0,8	0,8	0,1
Razem	1 610,1	2 017,7	1 511,7

Począwszy od skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2020 Grupa utworzyła w aktywach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej nową pozycję o nazwie *Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy*, do której zostały przeniesione kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (wcześniej prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom*), instrumenty kapitałowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa przeznaczone do obrotu. Dane na 31 marca 2020 roku zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności. Zmiana została opisana w rozdziale 6 *Porównywalność danych finansowych*.

7.10. Inwestycyjne papiery wartościowe

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 220,9	21 393,4	22 392,2
dłużne papiery wartościowe, w tym:	23 063,3	21 235,7	22 280,5
obligacje Skarbu Państwa	20 451,7	18 608,0	19 743,9
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 049,5	1 057,7	1 023,6
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 066,5	1 078,1	1 034,3
obligacje Rządu Austriackiego	495,6	491,9	478,7
instrumenty kapitałowe, w tym:	157,6	157,7	111,7
Biurowo Informacji Kredytowej S.A.	70,3	70,3	63,8
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	19,2	19,2	14,7
pozostałe	68,1	68,2	33,2
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	35 093,4	33 540,1	17 803,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	35 093,4	33 540,1	17 803,9
obligacje Skarbu Państwa	18 777,8	17 982,2	10 541,6
obligacje Skarbu Państwa w EUR	4 080,7	4 094,3	4 036,9
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 114,9	2 103,4	514,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 186,0	6 170,9	2 639,1
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 864,0	3 016,7	0,0
bony skarbowe	0,0	172,6	0,0
bony pieniężne NBP	70,0	0,0	72,0
Razem, w tym:	58 314,3	54 933,5	40 196,1
łącznie dłużne papiery wartościowe	58 156,7	54 775,8	40 084,4
łącznie instrumenty kapitałowe	157,6	157,7	111,7

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

	stan na 31.03.2021			stan na 31.12.2020			stan na 31.03.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	130 904,3	-3 390,0	127 514,3	125 992,4	-3 270,3	122 722,1	123 869,2	-2 766,2	121 103,0
gospodarstwa domowe	68 072,4	-1 796,6	66 275,8	65 039,7	-1 694,7	63 345,0	61 282,6	-1 378,8	59 903,8
podmioty gospodarcze	59 592,6	-1 592,9	57 999,7	57 634,6	-1 574,9	56 059,7	59 611,3	-1 387,2	58 224,1
sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 239,3	-0,5	3 238,8	3 318,1	-0,7	3 317,4	2 975,3	-0,2	2 975,1
Razem (brutto), w tym:	130 904,3	-3 390,0	127 514,3	125 992,4	-3 270,3	122 722,1	123 869,2	-2 766,2	121 103,0
Bankowość korporacyjna	72 299,0	-2 235,1	70 063,9	70 159,9	-2 183,2	67 976,7	72 928,8	-1 891,8	71 037,0
kredyty w rachunku bieżącym	10 892,0	-564,7	10 327,3	9 549,9	-567,8	8 982,1	11 871,7	-550,1	11 321,6
kredyty i pożyczki terminowe	43 293,6	-1 476,9	41 816,7	42 928,5	-1 417,7	41 510,8	43 599,3	-1 211,8	42 387,5
należności leasingowe	10 154,0	-129,6	10 024,4	9 832,1	-134,5	9 697,6	9 608,4	-81,9	9 526,5
należności faktoringowe	5 118,2	-63,6	5 054,6	4 857,1	-62,6	4 794,5	5 373,9	-47,4	5 326,5
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 841,2	-0,3	2 840,9	2 992,3	-0,6	2 991,7	2 475,5	-0,6	2 474,9
Bankowość detaliczna	58 605,3	-1 154,9	57 450,4	55 832,5	-1 087,1	54 745,4	50 940,4	-874,4	50 066,0
kredyty i pożyczki hipoteczne	50 406,0	-289,2	50 116,8	47 901,1	-279,3	47 621,8	43 178,9	-202,0	42 976,9
kredyty w rachunku bieżącym	647,1	-64,1	583,0	655,0	-60,7	594,3	627,3	-54,4	572,9
pozostałe kredyty i pożyczki	7 552,2	-801,6	6 750,6	7 276,4	-747,1	6 529,3	7 134,2	-618,0	6 516,2
Inne należności, w tym:	1 938,9	0,0	1 938,9	1 933,3	-0,1	1 933,2	2 356,7	0,0	2 356,7
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 325,0	0,0	1 325,0	1 272,2	0,0	1 272,2	1 936,5	0,0	1 936,5
pozostałe należności	613,9	0,0	613,9	661,1	-0,1	661,0	420,2	0,0	420,2
Razem	132 843,2	-3 390,0	129 453,2	127 925,7	-3 270,4	124 655,3	126 225,9	-2 766,2	123 459,7

Jakość portfela kredytowego

	stan na 31.03.2021			stan na 31.12.2020			stan na 31.03.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	72 299,0	-2 235,1	70 063,9	70 159,9	-2 183,2	67 976,7	72 928,8	-1 891,8	71 037,0
aktywa w Etapie 1	62 437,1	-193,5	62 243,6	59 222,1	-192,1	59 030,0	63 155,4	-125,7	63 029,7
aktywa w Etapie 2	6 814,8	-244,0	6 570,8	7 842,2	-227,7	7 614,5	6 759,9	-190,0	6 569,9
aktywa w Etapie 3	3 045,5	-1 797,6	1 247,9	3 094,3	-1 763,4	1 330,9	3 012,2	-1 576,1	1 436,1
aktywa POCI	1,6	0,0	1,6	1,3	0,0	1,3	1,3	0,0	1,3
Bankowość detaliczna	58 605,3	-1 154,9	57 450,4	55 832,5	-1 087,1	54 745,4	50 940,4	-874,4	50 066,0
aktywa w Etapie 1	55 449,2	-144,4	55 304,8	52 646,0	-150,2	52 495,8	46 334,6	-64,3	46 270,3
aktywa w Etapie 2	1 979,7	-172,5	1 807,2	2 129,6	-181,8	1 947,8	3 915,1	-297,8	3 617,3
aktywa w Etapie 3	1 174,3	-838,0	336,3	1 054,7	-755,1	299,6	690,7	-512,3	178,4
aktywa POCI	2,1	0,0	2,1	2,2	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0
Razem	130 904,3	-3 390,0	127 514,3	125 992,4	-3 270,3	122 722,1	123 869,2	-2 766,2	121 103,0
łącznie aktywa w Etapie 1	117 886,3	-337,9	117 548,4	111 868,1	-342,3	111 525,8	109 490,0	-190,0	109 300,0
łącznie aktywa w Etapie 2	8 794,5	-416,5	8 378,0	9 971,8	-409,5	9 562,3	10 675,0	-487,8	10 187,2
łącznie aktywa w Etapie 3	4 219,8	-2 635,6	1 584,2	4 149,0	-2 518,5	1 630,5	3 702,9	-2 088,4	1 614,5
łącznie aktywa POCI	3,7	0,0	3,7	3,5	0,0	3,5	1,3	0,0	1,3

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 31 marca 2021 roku wynosiła 3,7 mln zł (3,5 mln zł na 31 grudnia 2020 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem w roku 2017 Bieszczadzkiej SKOK 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.

Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	1 kwartał 2021				1 kwartał 2020			
	okres od 01.01.2021 do 31.03.2021				okres od 01.01.2020 do 31.03.2020			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	342,3	409,5	2 518,5	3 270,3	123,2	413,8	1 909,0	2 446,0
Zmiany w okresie, w tym:	-4,4	7,0	117,1	119,7	66,8	74,0	179,4	320,2
odpisy na kredyty udzielone w okresie	44,2	-	-	44,2	39,3	-	-	39,3
transfer do Etapu 1	15,8	-62,8	-4,1	-51,1	10,4	-54,7	-1,0	-45,3
transfer do Etapu 2	-15,9	102,8	-14,1	72,8	-19,0	133,0	-9,1	104,9
transfer do Etapu 3	-2,2	-34,9	172,0	134,9	-0,9	-36,4	150,5	113,2
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-44,1	1,5	-9,4	-52,0	36,4	30,2	32,9	99,5
wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-35,3	-35,3	-	-	-15,1	-15,1
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	11,5	11,5	-	-	21,8	21,8
pozostałe	-2,2	0,4	-3,5	-5,3	0,6	1,9	-0,6	1,9
Razem	337,9	416,5	2 635,6	3 390,0	190,0	487,8	2 088,4	2 766,2

Ekspozycje objęte narzędziami pomocowymi z tytułu Covid-19

W związku z pandemią Covid-19 w 2020 roku Grupa udostępniła swoim klientom następujące narzędzia pomocowe:

- moratoria pozaustawowe, tj. narzędzia wynikające ze stanowiska banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego (moratorium pozaustawowe w rozumieniu wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego - EBA),
- tzw. moratoria ustawowe, tj. wsparcie w ramach tarczy antykryzysowej.

Wprowadzone moratoria znacząco wpłynęły na poprawę kondycji finansowej kredytobiorców. Moratoria pozaustawowe spełniające wytyczne EBA były klasyfikowane do Etapu 1, pozostałe, w zależności od indywidualnej oceny, do Etapu 2 lub 3. Moratoria ustawowe ze względu na stwierdzoną utratę głównego źródła dochodu zostały zaklasyfikowane do Etapu 3. W segmencie korporacyjnym, ze względu na brak moratoriów ustawowych, udostępniano jedynie moratoria pozaustawowe. Moratoria pozaustawowe spełniające wytyczne EBA były klasyfikowane do Etapu 1.

W 1 kwartale 2021 roku Grupa w dalszym ciągu oferowała swoim klientom detalicznym możliwość skorzystania z moratoriów ustawowych. Dla klientów korporacyjnych zaoferowano natomiast możliwość skorzystania z wznowionego moratorium pozaustawowego, po tym jak w grudniu 2020 roku Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) postanowił reaktywować „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez Covid-19”. Wprowadzony został nowy termin stosowania moratoriów – tj. do 31 marca 2021 roku w miejsce dotychczasowego (30 września 2020 roku). Reaktywacja wytycznych EBA była przedmiotem uzgodnień w ramach sektora bankowego, których efektem było przyjęcie w grudniu 2020 roku *Stanowiska banków w zakresie ujednolicenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego* a następnie – w lutym 2021 roku - wprowadzenie zmian do wspomnianego Stanowiska.

Narzędzia pomocowe w ramach wznowionego moratorium pozaustawowego przeznaczone były dla przedsiębiorców z określonych branż, uprawnionych do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR 2.0. Narzędzia pomocowe polegały na odroczeniu spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na okres maksymalnie 9 miesięcy, przy czym szczegółowe rozwiązania różniły się w zależności od rodzaju klienta (mikro, mały, średni lub duży przedsiębiorca) lub rodzaju produktu (kredyty, leasing, faktoring, produkty odnawialne).

Poniższe tabele prezentują wartość bilansową brutto należności objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według stanu na 31 marca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku.

stan na **31.03.2021**

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto					
			w tym: moratoria ustawowe	wygasłe	niewygasłe w tym:	rezydualny termin moratoriów	
						poniżej 3 m-cy	powyżej 3 m-cy
Kredyty, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	45 273	8 430,5					
Kredyty objęte moratorium (przyznane), w tym:	44 700	8 183,6	213,9	8 082,4	101,2	96,3	4,9
Klienci bankowości detalicznej		2 794,7	213,9	2 734,3	60,4	60,3	0,1
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		1 954,0	132,3	1 920,3	33,7	33,6	0,1
Klienci bankowości korporacyjnej		5 388,9	0,0	5 348,1	40,8	36,0	4,8
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		2 790,6	0,0	2 768,8	21,8	19,8	2,0

	Wartość bilansowa brutto				Odpis na oczekiwane straty kredytowe			
		Obsługiwane		Nie- obsługi- wane		Obsługiwane		Nie- obsługi- wane
			w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)				w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	
Kredyty objęte moratorium, w tym:	101,2	45,0	31,8	56,2	-24,0	-1,5	-1,5	-22,5
Klienci bankowości detalicznej	60,4	8,0	2,1	52,4	-21,7	-0,2	-0,2	-21,5
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	33,7	4,4	0,9	29,3	-9,9	0,0	0,0	-9,9
Klienci bankowości korporacyjnej	40,8	37,0	29,7	3,8	-2,3	-1,3	-1,3	-1,0
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	21,8	19,7	13,7	2,1	-0,3	-0,2	-0,2	-0,1

stan na 31.12.2020

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto			
			w tym: moratoria ustawowe	w tym: wygasłe	niewygasłe rezydualny termin moratoriów poniżej 3 m-cy
Kredyty, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	44 962	9 805,6			
Kredyty objęte moratorium (przyznane), w tym:	44 394	8 667,4	164,2	8 426,2	241,2
Klienci bankowości detalicznej		2 890,0	164,2	2 688,9	201,1
w tym: zabezpieczone nieruchomości mieszkalnymi		2 011,4	104,7	1 891,6	119,8
Klienci bankowości korporacyjnej		5 777,4	0,0	5 737,3	40,1
w tym: zabezpieczone nieruchomości komercyjnymi		2 647,7	0,0	2 631,8	15,9

	Wartość bilansowa brutto				Odpis na oczekiwane straty kredytowe			
		Obsługiwane		Nie- obsługi- wane		Obsługiwane		Nie- obsługi- wane
			w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)				w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)	
Kredyty objęte moratorium, w tym:	241,2	162,3	29,3	78,9	-35,5	-4,5	-3,1	-31,0
Klienci bankowości detalicznej	201,1	130,0	22,0	71,1	-32,2	-3,7	-2,5	-28,5
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	119,8	74,7	10,0	45,1	-15,9	-0,9	-0,9	-15,0
Klienci bankowości korporacyjnej	40,1	32,4	7,3	7,7	-3,3	-0,7	-0,6	-2,6
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	15,9	13,6	0,5	2,3	-0,4	0,0	0,0	-0,4

7.12. Dłużne papiery wartościowe

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 7.9)	346,2	436,0	228,1
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.10)	23 063,3	21 235,7	22 280,5
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.10)	35 093,4	33 540,1	17 803,9
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 7.11)	2 840,9	2 991,7	2 474,9
Razem	61 343,8	58 203,5	42 787,4

7.13. Zobowiązania wobec innych banków

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Rachunki bieżące	299,6	421,3	347,1
Depozyty międzybankowe	4 280,6	2 861,6	199,5
Kredyty otrzymane*	3 559,9	3 517,1	3 782,5
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 579,8	762,9	1 535,7
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	542,4	660,3	725,3
Pozostałe zobowiązania	71,5	4,8	34,2
Razem	10 333,8	8 228,0	6 624,3

*) Pozycja "Kredyty otrzymane" obejmuje finansowanie długoterminowych kontraktów leasingowych w EUR (tzw. "matched funding") otrzymane przez spółkę zależną ING Lease (Polska) Sp. z o.o. od ING Banku NV.

7.14. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Wycena instrumentów pochodnych	1 166,3	1 065,3	974,5
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	28,0	465,5	53,1
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	28,0	265,5	43,4
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	200,0	9,7
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	200,0	9,7
Razem	1 194,3	1 530,8	1 027,6

7.15. Zobowiązania wobec klientów

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Depozyty, w tym:	154 959,7	149 269,9	137 489,4
Gospodarstwa domowe	106 665,8	102 920,0	93 434,1
Podmioty gospodarcze	45 572,5	43 454,5	41 880,5
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 721,4	2 895,4	2 174,8
Razem, w tym:	154 959,7	149 269,9	137 489,4
Bankowość korporacyjna	60 604,9	58 755,4	52 497,3
depozyty bieżące	46 913,0	45 250,6	36 864,7
depozyty oszczędnościowe	13 033,6	12 920,5	14 371,8
depozyty terminowe	658,3	584,3	1 260,8
Bankowość detaliczna	94 354,8	90 514,5	84 992,1
depozyty bieżące	24 598,2	22 924,1	17 720,6
depozyty oszczędnościowe	68 183,8	65 896,2	64 941,0
depozyty terminowe	1 572,8	1 694,2	2 330,5
Pozostałe zobowiązania, w tym:	3 971,4	1 758,6	2 159,3
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	574,1	547,1	411,3
pozostałe zobowiązania, w tym:	3 397,3	1 211,5	1 748,0
depozyty zabezpieczające typu call	16,6	20,7	72,4
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	2 034,7	0,0	559,5
pozostałe zobowiązania	1 346,0	1 190,8	1 116,1
Razem	158 931,1	151 028,5	139 648,7

7.16. Rezerwy

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	71,0	86,9	89,7
Rezerwa na odpisy emerytalne	64,4	63,8	56,7
Rezerwa na sprawy sporne*	25,1	21,4	18,1
Rezerwa na restrukturyzację	46,4	49,5	0,0
Inne rezerwy*	33,2	34,7	21,8
Razem	240,1	256,3	186,3

*) Szczegółowe informacje nt. rezerw na sprawy sporne oraz innych rezerw znajdują się w dalszej części sprawozdania w punkcie 12 Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy.

7.17. Inne zobowiązania

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	377,2	439,7	339,9
z tytułu świadczeń pracowniczych	160,6	274,8	148,2
z tytułu prowizji	207,5	154,0	186,3
pozostałe	9,1	10,9	5,4
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 506,5	1 866,3	2 182,2
zobowiązanie z tytułu leasingu	381,3	393,7	424,3
rozrachunki międzybankowe	1 115,9	611,7	889,2
rozrachunki z dostawcami	398,2	290,7	316,9
rozrachunki publiczno-prawne	103,4	101,3	111,8
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	130,1	121,8	82,8
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	109,6	113,5	77,7
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	132,6	0,0	124,4
pozostałe	135,4	233,6	155,1
Razem	2 883,7	2 306,0	2 522,1

7.18. Wartość godziwa

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

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W roku 2021 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

stan na 31.03.2021

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	23 410,2	2 007,9	257,9	25 704,6
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 134,3	-	1 134,3
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	346,2	-	-	374,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	346,2	-	-	346,2
obligacje Skarbu Państwa	329,5	-	-	329,5
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	16,7	-	-	16,7
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	28,6	-	28,6
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,7	-	100,3	101,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	100,2	100,2
instrumenty kapitałowe	0,7	-	0,1	0,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	873,6	-	873,6
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 063,3	-	157,6	23 220,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	23 063,3	-	-	23 063,3
obligacje Skarbu Państwa	20 451,7	-	-	20 451,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 049,5	-	-	1 049,5
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 066,5	-	-	1 066,5
obligacje Rządu Austriackiego	495,6	-	-	495,6
instrumenty kapitałowe	-	-	157,6	157,6
Zobowiązania finansowe, w tym:	28,0	1 715,9	0,0	1 743,9
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 166,3	-	1 166,3
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	28,0	-	-	28,0
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	28,0	-	-	28,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	549,6	-	549,6

stan na 31.12.2020

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	21 672,4	2 669,5	264,0	24 605,9
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 199,8	-	1 199,8
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	436,0	274,9	-	710,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	436,0	-	-	436,0
obligacje Skarbu Państwa	419,2	-	-	419,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	16,8	-	-	16,8
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	274,9	-	274,9
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,7	-	106,3	107,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	106,2	106,2
instrumenty kapitałowe	0,7	-	0,1	0,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 194,8	-	1 194,8
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	21 235,7	-	157,7	21 393,4
dłużne papiery wartościowe, w tym	21 235,7	-	-	21 235,7
obligacje Skarbu Państwa	18 608,0	-	-	18 608,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 057,7	-	-	1 057,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 078,1	-	-	1 078,1
obligacje Rządu Austriackiego	491,9	-	-	491,9
instrumenty kapitałowe	-	-	157,7	157,7
Zobowiązania finansowe, w tym:	265,5	1 823,8	0,0	2 089,3
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 065,3	-	1 065,3
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	265,5	200,0	-	465,5
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	265,5	-	-	265,5
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	200,0	-	200,0
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	200,0	-	200,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	558,5	-	558,5

W pierwszym kwartale 2021 roku techniki wyceny dla Poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie. W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 31 marca 2021 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

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 model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 1 kwartału 2021 roku podobnie jak na koniec 2020 roku kształtowała się w przedziale 7,7%-13,5% w zależności od spółki. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 31 marca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., Polski Standard Płatności sp. z o.o. oraz Twisto Polska sp. z o.o.

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 31 marca 2021 roku.

W pierwszym kwartale 2021 roku wycena instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach nie uległa zmianie. Wpływ wyceny

instrumentów kapitałowych i kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na rachunek zysków i strat był nieistotny.

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

stan na **31.03.2021**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	35 093,4	30 213,9	5 472,5	0,0	35 686,4
obligacje Skarbu Państwa	18 777,8	19 213,7	-	-	19 213,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	4 080,7	4 159,9	-	-	4 159,9
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 114,9	542,0	1 572,5	-	2 114,5
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 186,0	6 298,3	-	-	6 298,3
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 864,0	-	3 830,0	-	3 830,0
bony pieniężne NBP	70,0	-	70,0	-	70,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	129 453,2	0,0	0,0	129 215,0	129 215,0
Bankowość korporacyjna, w tym:	70 063,9	0,0	0,0	70 225,9	70 225,9
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	52 144,0	-	-	52 296,8	52 296,8
należności leasingowe	10 024,4	-	-	10 157,0	10 157,0
należności faktoringowe	5 054,6	-	-	5 054,6	5 054,6
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 840,9	-	-	2 717,5	2 717,5
Bankowość detaliczna, w tym:	57 450,4	0,0	0,0	57 050,2	57 050,2
kredyty i pożyczki hipoteczne	50 116,8	-	-	49 690,7	49 690,7
kredyty i pożyczki pozostałe	7 333,6	-	-	7 359,5	7 359,5
Inne należności	1 938,9	-	-	1 938,9	1 938,9
Zobowiązania wobec klientów	158 931,1	-	-	158 934,4	158 934,4
Zobowiązania podporządkowane	2 331,9	-	-	2 345,9	2 345,9

stan na **31.12.2020**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	33 540,1	29 416,1	4 704,5	0,0	34 120,6
obligacje Skarbu Państwa	17 982,2	18 462,8	-	-	18 462,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	4 094,3	4 133,9	-	-	4 133,9
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 103,4	537,6	1 555,4	-	2 093,0
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 170,9	6 281,8	-	-	6 281,8
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 016,7	-	2 976,5	-	2 976,5
bony skarbowe	172,6	-	172,6	-	172,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	124 655,3	0,0	0,0	124 318,4	124 318,4
Bankowość korporacyjna, w tym:	67 976,7	0,0	0,0	68 103,5	68 103,5
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	50 492,9	-	-	50 765,5	50 765,5
należności leasingowe	9 697,6	-	-	9 677,8	9 677,8
należności faktoringowe	4 794,5	-	-	4 794,5	4 794,5
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 991,7	-	-	2 865,7	2 865,7
Bankowość detaliczna, w tym:	54 745,4	0,0	0,0	54 281,7	54 281,7
kredyty i pożyczki hipoteczne	47 621,8	-	-	47 127,0	47 127,0
kredyty i pożyczki pozostałe	7 123,6	-	-	7 154,7	7 154,7
Inne należności	1 933,2	-	-	1 933,2	1 933,2
Zobowiązania wobec klientów	151 028,5	-	-	151 032,9	151 032,9
Zobowiązania podporządkowane	2 309,2	-	-	2 160,0	2 160,0

7.19. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020*	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
		(po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku)	(według wartości zaraportowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020)	
Fundusze własne				
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	17 560,3	18 618,3	18 618,3	17 341,0
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	15 261,4	15 138,3	14 266,1	12 616,7
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	2 298,9	3 480,0	4 352,2	4 724,3
B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym:	2 007,0	2 082,0	2 127,8	1 711,8
zobowiązania podporządkowane	2 316,7	2 307,4	2 307,4	2 276,2
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-457,5	-466,9	-466,9	-516,9
niedobór/nadwyżka korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	0,0	0,0	0,0	-104,0
korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9*	250,0	316,0	361,8	181,5
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-26,0	-24,9	-24,9	-125,0
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	-76,2	-49,6	-49,6	0,0
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	17 268,4	17 220,3	16 393,9	14 328,5
Kapitał podstawowy Tier 1	14 951,7	14 912,9	14 086,5	12 052,3
Kapitał Tier 2	2 316,7	2 307,4	2 307,4	2 276,2
Aktywa ważone ryzykiem; w tym:	91 836,1	88 211,1	87 555,4	90 936,0
z tytułu ryzyka kredytowego	80 858,4	77 239,7	77 449,5	80 325,2
z tytułu ryzyka operacyjnego	10 209,5	10 209,5	9 344,0	9 810,7
pozostałe	768,2	761,9	761,9	800,1
Łączne wymogi kapitałowe	7 347,0	7 056,9	7 004,4	7 274,9
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,80%	19,52%	18,72%	15,76%
minimalny wymagany poziom	11,002%	11,002%	11,002%	11,002%
nadwyżka wskaźnika TCR (p.p)	7,80	8,52	7,72	4,76
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	16,28%	16,91%	16,09%	13,25%
minimalny wymagany poziom	9,002%	9,002%	9,002%	9,002%
nadwyżka wskaźnika T1 (p.p)	7,28	7,91	7,09	4,25

*) 15 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2020. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2020 roku zysku netto wypracowanego w 2020 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do 19,52% i 16,91%, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Grupa 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 (TCR) kształtowałby się na poziomie 18,63% a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 16,01%. Za okresy porównawcze w przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 poziom współczynników TCR i T1 wynosiłby odpowiednio: 18,48% i 15,69% według stanu na 31 grudnia 2020 roku, 19,28% i 16,56% według stanu na 31 grudnia 2020 roku po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku oraz 15,57% i 13,07% według stanu na 31 marca 2020 roku).

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

- W ocenie ekonomistów Grupy w kolejnych kwartałach należy spodziewać się poprawy koniunktury w światowej gospodarce. Mimo wysokiej liczby zakażeń globalnie szczepienia przeciw Covid-19 w gospodarkach rozwiniętych postępują. Sugeruje to, że dołek koniunktury związany z pandemią jest już za nami.
- Uwagę zwraca sytuacja w USA, gdzie z uwagi na szybkie tempo szczepień w 2021 roku możliwe będzie znacznie zniesienie obostrzeń związanych z pandemią. Nakłada się na to olbrzymi impuls fiskalny uruchomiony przez nową administrację J.Bidena (równowartość ponad 10% PKB). W efekcie najprawdopodobniej w tym roku amerykańska gospodarka zawiązką nadrobi straty wywołane pandemią, możliwe, że również ubytek miejsc pracy. Zdaniem ekonomistów Grupy Rezerwa Federalna nie zdecyduje się jednak na podwyżki stóp procentowych przed rokiem 2023. Stara się ona uniknąć przedwczesnego zacieśnienia swojej polityki pieniężnej aby pozwolić na powrót do m.in. pełnego zatrudnienia.
- Perspektywy gospodarcze Europy na rok 2021 nie są równie pozytywne. Powolne tempo szczepień oznacza, że środki bezpieczeństwa związane z pandemią mogą utrzymać się przez znaczną część 2 kwartału 2021 roku. Co więcej przygotowany na poziomie Unii Europejskiej program fiskalny, tj. Fundusz Odbudowy, faktycznie wpłynie na koniunkturę najwcześniej pod koniec tego roku. Kulminacja wypłaty pochodzących z niego środków powinna nastąpić w latach 2022-23. W efekcie ożywienie gospodarcze w Europie w roku 2021 będzie ograniczone i silnie zróżnicowane geograficznie. Relatywnie lepiej powinny radzić sobie państwa Północne, korzystające z dobrej sytuacji w światowym przemyśle. W efekcie w ocenie ekonomistów Grupy do końca roku 2022, a najprawdopodobniej dłużej, Europejski Bank Centralny nie zdecyduje się na zacieśnienie swojej polityki.
- Trzecia fala pandemii odsuwa moment większego odbicia koniunktury w Polsce na przełom 2 i 3 kwartału 2021 roku. Dopiero postęp w szczepieniach i zniesienie/złagodzenie środków bezpieczeństwa powinny przełożyć się na duży wzrost popytu. Krajowa gospodarka w znacznym stopniu uodporniła się jednak na kolejne fale pandemii. Gospodarstwa domowe przesuwają swój popyt z niedostępnych usług na dobra trwałego użytku. Przedsiębiorstwa, szczególnie w branżach przetwórczych, zaadoptowały się, aby zminimalizować ryzyko przestoju produkcji. Dlatego pomimo dużej liczby stwierdzonych przypadków w obecnej fali pandemii, spodziewany spadek PKB w 1 kwartale 2021 roku będzie niewielki. Od 2 kwartału 2021 roku powinna natomiast nastąpić poprawa koniunktury.
- Wzrost gospodarczy w kraju w tym roku będzie w ocenie ekonomistów Grupy oparty na konsumpcji. Ożywienia inwestycji można spodziewać się dopiero wraz z uruchomieniem środków z Funduszu Odbudowy, czyli najwcześniej pod koniec tego roku. Taki oparty na konsumpcji model wzrostu, zmiany regulacyjne, czy np. odbicie cen surowców energetycznych prawdopodobnie będzie skutkować utrzymaniem się podwyższonej presji inflacyjnej. Zdaniem ekonomistów Grupy podwyższony poziom inflacji nie skłoni jednak Rady Polityki Pieniężnej do zmiany stóp procentowych przed 2023 rokiem. Priorytetem RPP jest wsparcie gospodarki podczas wychodzenia z pandemii. Rada podkreśla także słabość inwestycji, zwłaszcza prywatnych.
- Zachowanie rynków finansowych w tym roku w dużym stopniu determinuje tempo wychodzenia światowej gospodarki z zapaści po pandemii. Od początku roku rynki wyceniają duży wzrost inflacji, związany zarówno z odroczonym popytem, wyższymi cenami surowców i gigantycznymi impulsami fiskalnymi w gospodarkach rozwiniętych. Skutkiem tego był istotny wzrost długoterminowych stóp procentowych zarówno na świecie, jak i w Polsce. W ocenie ekonomistów Grupy proces ten będzie kontynuowany w dalszej części roku. Odzwierciedla to zarówno oczekiwane odbicie światowej koniunktury, jak i duże podażę długu w gospodarkach rozwiniętych, szczególnie w USA. Wzrost rentowności krajowych obligacji skarbowych może być jednak mniejszy niż na rynkach bazowych z uwagi na skup obligacji dokonywany przez NBP.
- Ożywienie światowej koniunktury powinno skutkować odpływem kapitałów z gospodarek rozwiniętych, szczególnie USA, na rynki wschodzące. Zdaniem ekonomistów Grupy konsekwencją

tego będzie osłabienie dolara wobec euro i złotego. Osłabienie amerykańskiej waluty powinno zachęcać do przenoszenia kapitałów m.in. do gospodarek CEE. W połączeniu z utrzymywaniem się nadwyżki handlowej przez Polskę, sugeruje to umocnienie złotego również wobec euro i dolara w dalszej części roku.

- Źródłem niepewności jest problem hipotecznych kredytów walutowych. Toczą się dyskusje nad propozycją ugód na poziomie całego sektora bankowego. Kluczową decyzję w tej sprawie ma podjąć Sąd Najwyższy, który ma rozstrzygnąć m.in. o możliwości żądania wynagrodzenia za korzystanie z kapitału oraz przedawnienia roszczeń banku w przypadku unieważnienia umowy. Niepewność co do rozstrzygnięć SN rodzi istotne ryzyko prawne w sektorze bankowym, którego materializacja może wpłynąć na tymczasowy spadek zdolności banków do finansowania rozwoju polskiej gospodarki. Posiedzenie SN planowane pierwotnie na 25 marca 2021 roku zostało przełożone na 11 maja 2021 roku. Rozstrzygnięcia mogą obejmować przewalutowanie kredytów na złote. Gdyby miało odbyć się to na rynku, prawdopodobnie doszłoby do istotnego osłabienia krajowej waluty. W ocenie ekonomistów Grupy najbardziej prawdopodobnym scenariuszem jest jednak przewalutowanie poprzez Rezerwy walutowe NBP, a nie na rynku.

9. Pozycje pozabilansowe

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020*
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	44 385,0	43 587,5	36 124,9
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	12 589,2	11 586,1	11 431,4
Pozabilansowe instrumenty finansowe	826 117,8	797 919,5	752 208,0
Pozycje pozabilansowe ogółem	883 092,0	853 093,1	799 764,3

*) W 2020 roku Grupa podjęła decyzję o zmianie prezentacji w zakresie gwarancji otrzymanych. Obecna prezentacja uwzględnia tylko te gwarancje, które stanowią podstawę do redukcji aktywów ważonych ryzykiem oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Dane na 31 marca 2020 roku zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

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

W pierwszym kwartale 2021 roku w ramach Programu Emisji Obligacji (Program) podmiot zależny Grupy – ING Bank Hipoteczny S.A. – wyemitował Serię 4 obligacji o wartości nominalnej 150 mln zł (tj. 300 sztuk o wartości nominalnej 500 tys. zł każda) i terminie wykupu ustalonym na 10 miesięcy. Obligacje skierowane były do inwestorów kwalifikowanych i zostały zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych w Warszawie. W tym samym okresie ING Bank Hipoteczny S.A. wykupił obligacje Serii 1 o wartości 675 mln zł i Serii 3 o wartości 250 mln zł wyemitowane w ramach Programu w 2020 roku. Na 31 marca 2021 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu emisji obligacji wynosiła 200,0 mln zł (w porównaniu z 975,1 mln zł na 31 grudnia 2020 roku).

W analogicznym okresie 2020 roku, nie wystąpiły emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

Na 31 marca 2021 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'). Celem ustanowienia Programu 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 czwartym kwartale 2019 roku, zostały przeznaczone na refinansowanie złotych kredytów hipotecznych osób fizycznych, zabezpieczonych na nieruchomościach należących do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków w Polsce. Wykup emisji będzie miał miejsce w październiku 2024 roku. Na 31 marca 2021 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu emisji listów zastawnych wynosiła 400,3 mln zł (w porównaniu z 395,4 mln zł na 31 grudnia 2020 roku oraz 397,6 mln zł na 31 marca 2020 roku).

11. Wyłacone dywidendy

ING Bank Śląski S.A. nie wypłacił dywidend z zysków netto wypracowanych w latach 2020 i 2019.

15 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto jednostki dominującej Grupy za rok 2020 na zasilenie kapitałów własnych, przy czym kwota 663 510 000,00 zł została pozostawiona jako zysk niepodzielony w celu zachowania możliwości jej podziału w przyszłości w sposób uwzględniający wypłatę dywidendy.

2 kwietnia 2020 roku Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2019 rok, w ten sposób, że kwota uprzednio przeznaczona na dywidendę, czyli 494 380 000,00 zł, została pozostawiona jako niepodzielona.

12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy

Wartości utworzonych przez Grupę rezerw zaprezentowano w nocy 7.16 Rezerwy.

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 1 kwartale 2021 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy, podobnie jak w 1 kwartale 2020. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w roku 2021 przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Stan na początek okresu	21,4	18,1
Zmiany w okresie, w tym:	3,7	0,0
utworzenie rezerw	3,8	0,3
rozwiązanie rezerw	-0,1	-0,3
Stan na koniec okresu	25,1	18,1

Inne rezerwy

Pozycja *Inne rezerwy* prezentowana w nocy 7.16. Rezerwy zawiera rezerwy dotyczące spłaconych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego oraz rezerwy na zwroty prowizji z tytułu kredytów konsumenckich przedpłaconych przez klientów.

- Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

Na 31 marca 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 305,1 mln zł (w porównaniu do 300,0 mln zł na koniec 2020 roku).

W odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 marca 2021 roku Grupa utrzymywała rezerwę w wysokości 11,2 mln zł (w porównaniu do 11,8 mln zł na koniec 2020 roku). Kwota ta prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy.

Istotne założenia dotyczące kalkulacji korekty wartości bilansowej brutto wynikającej z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz rezerw dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej opisano w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Na 31 marca 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 514 spraw sądowych (450 spraw na koniec roku 2020) w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem franka szwajcarskiego. Na 31 marca 2021 roku niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosił 140,6 mln zł (129,6 mln zł 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.

W kwietniu 2018 roku Sąd Okręgowy w Warszawie, w związku z prowadzoną przez ten sąd sprawą z tytułu pozwu przeciwko jednemu z polskich banków, złożył wniosek do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (dalej TSUE) o wydanie orzeczenia prejudycjalnego w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich odnośnie skutków ewentualnej abuzowności postanowień umowy kredytu indeksowanego do franka szwajcarskiego.

3 października 2019 roku TSUE wydał wyrok, który nie dotyczył oceny klauzul znajdujących się w umowach kredytów indeksowanych do CHF pod kątem ich ewentualnej abuzowności, a jedynie możliwych konsekwencji uznania przez sąd krajowy abuzowności danego postanowienia. W wyroku zawarto pewne wskazówki którymi powinny kierować się sądy krajowe. Trybunał kolejny raz potwierdził, że ocena umowy nie powinna odbywać się w sposób automatyczny. To do sądu krajowego należy również ocena, czy po stwierdzeniu abuzowności danego postanowienia umowa – zgodnie z prawem krajowym - nie może dalej obowiązywać bez takiego postanowienia. Dopiero, gdy sąd krajowy dojdzie do przekonania, że umowa nie może dalej obowiązywać bez warunku uznanego za abuzowny, klient wyraża zgodę na utrzymanie uznanych za abuzowne postanowień lub wyrażnie się temu sprzeciwia. Ocena potencjalnych skutków dla konsumenta stwierdzenia nieważności danej umowy kredytowej również należy do sądu krajowego. TSUE poddał też w wątpliwość możliwość przekształcenia kredytu w kredyt złotówkowy oprocentowany według stawki LIBOR. Zdaniem Trybunału opcja przekształcenia kredytów walutowych w kredyty złote z pozostawieniem stawki LIBOR mogłaby być zbyt daleko idącą ingerencją w charakter głównego przedmiotu umowy.

W lipcu 2019 roku ZBP wystąpił do Prezes Sądu Najwyższego (dalej SN) w sprawie poddania analizie przez SN wadliwej, z prawnego i ekonomicznego punktu widzenia, koncepcji przekształcenia umowy o kredyt indeksowany do CHF w kredyt PLN według stawki LIBOR, wyrażonej w opinii Rzecznika Generalnego TSUE. W sierpniu 2019 roku SN wydał publikację w której powyższe rozwiązanie zostało zaakceptowane.

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

Jednocześnie z informacji przekazywanych przez pełnomocników reprezentujących banki w sporach frankowych wynika, że w wielu sądach ukształtowała się praktyka polegająca na zaniechaniu badania przesłanek abuzowności klauzul waloryzacyjnych. Coraz więcej sędziów stoi na stanowisku, że zostało już przesądzone, że jeśli klauzula waloryzacyjna odsyła do tabeli kursowej banku to jest ona abuzowna. Dlatego sędziowie rezygnują z oceny danego, konkretnego postanowienia umownego, a ich rozważania koncentrują się jedynie na analizie, czy umowa może dalej być wykonywana bez tego postanowienia. Ostatnie orzeczenia pokazują, że najczęściej sądy nie widzą takiej możliwości i stwierdzają nieważność umowy kredytu. Powyższa praktyka przejawia się we wzroście liczby przegranych przez banki spraw sądowych w 2020 roku. Jeżeli takie podejście dalej się utrzyma i przyjmą je również inne sądy (na ten moment taki wniosek wydaje się przedwczesny) istnieje możliwość, że w przyszłości Bank będzie przegrywał sprawy sądowe. Z uwagi na ogólną liczbę spraw i obciążenie sądów będzie to jednak proces rozłożony w czasie. Należy też mieć na względzie obecny stan epidemii w kraju, co z pewnością spowoduje m.in. wydłużenie terminu rozpatrywania spraw przez sądy.

Zaplanowane na 25 marca 2021 roku posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej SN zostało przesunięte na 13 kwietnia 2021 roku a następnie na 11 maja 2021 roku. Podczas posiedzenia ma zostać rozpoznany wniosek Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego z dnia 29 stycznia 2021 roku o podjęcie uchwały w przedmiocie następujących zagadnień prawnych dotyczących tematyki kredytów

denominowanych i indeksowanych w walutach obcych (podstawa prawna art. 83 § 1 ustawy z 8 grudnia 2017 r. o Sądzie Najwyższym):

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

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

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

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

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

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

29 kwietnia 2021 roku TSUE wydał kolejny wyrok w odpowiedzi na zapytanie sądu polskiego dotyczące kredytów indeksowanych do CHF. TSUE potwierdził, że jeśli nieuczciwe warunki zostały już wyeliminowane z umowy poprzez aneks, sąd nie powinien unieważnić umowy. TSUE potwierdził prymat utrzymania umowy przed nieważnością. Dopóki istnieje prawna możliwość utrzymania umowy, nie można jej unieważnić. Ocena dalszego obowiązywania umowy powinna być dokonywana zawsze na podstawie obiektywnego podejścia, nie można kierować się interesem konsumenta. TSUE orzekł, że zgodne z prawem UE jest, aby sąd krajowy nie unieważniał umowy kredytu walutowego. Zamiast tego, sąd krajowy powinien utrzymać w mocy umowę kredytu walutowego poprzez usunięcie z umowy kredytowej jedynie elementów uznanych za nieuczciwe (tzw. "blue pencil test") oraz zachowanie wszystkich pozostałych elementów – i jest to zgodne z prawem UE. Unieważnienie umów długoterminowych, takich jak umowy kredytowe, powinno być środkiem ostatecznym. TSUE zgodnie z przewidywaniami pozostawił sądom krajowym rozstrzygnięcie tego, co się wydarzy, jeżeli umowa kredytowa nie będzie mogła dalej obowiązywać po wyłączeniu z niej nieuczciwych warunków i tego, w jaki sposób strony powinny rozliczać takie umowy. Sąd krajowy powinien poinformować (w sposób obiektywny i wyczerpujący) konsumentów o wszelkich konsekwencjach prawnych, jakie niesie ze sobą usunięcie warunku uznanego za nieuczciwy, nawet w sytuacji gdy strony reprezentowane są przez profesjonalnych pełnomocników.

W grudniu 2020 roku przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych uгод. Założeniem uгод 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.

• Rezerwa na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

11 września 2019 roku Europejski Trybunał Sprawiedliwości (TSUE) ogłosił wyrok w sprawie skierowanego przez Sąd Rejonowy Lublin-Wschód zapytania prejudycjalnego co do wykładni art. 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki. Obowiązująca w Polsce Ustawa o kredycie konsumenckim (UKK) zawiera w art. 49 analogiczny przepis, co do którego do roku 2016 nie było wątpliwości interpretacyjnych i banki co do zasady pobierając prowizję za udzielenie kredytu nie zwracały jej klientowi w przypadku wcześniejszej spłaty (za wyjątkiem odstąpienia od umowy). Dyskusję w temacie interpretacji art. 49 UKK rozpoczął UOKiK wydając w 2016 roku wspólne stanowisko z Rzecznikiem Finansowym. Wyrok TSUE rozstrzyga tę kwestię w ten sposób, że w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego banki powinny:

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

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

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

09 października 2019 roku zostało Bankowi doręczone zawiadomienie o wszczęciu przez UOKiK postępowania wyjaśniającego i wezwanie do udzielenia informacji odnoszących się do produktów bankowych będących w ofercie od dnia 16.05.2016 roku, do których znajdują zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim, w tym art. 49 tej ustawy. Postępowanie wyjaśniające dotyczy rozliczania przez Bank zwrotów prowizji w przypadkach przedterminowych spłat kredytów konsumenckich. Bank przekazał do UOKiK żądane informacje pismem z dnia 29 października 2019 roku. 24 grudnia 2019 roku zostało Bankowi doręczone kolejne pismo UOKiK w tym samym postępowaniu z wnioskiem o udzielenie dodatkowych informacji. Bank odpowiedział pismem z dnia 3 stycznia 2020 roku.

Wysokość utworzonej rezerwy na zwroty dokonywane na ścieżce reklamacyjnej w 2019 roku wyniosła 17,1 mln zł a na koniec pierwszego kwartału 2021 roku kształtowała się na poziomie 8,3 mln zł. Na 31 marca 2021 roku nie nastąpiła zmiana szacunków w odniesieniu do zwrotów prowizji realizowanych na ścieżce reklamacyjnej.

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

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

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

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

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

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

- 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.

26 marca 2021 roku UOKiK zadecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania.

Na 31 marca 2021 roku Grupa nie tworzyła 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 nadzorcy w ramach powyższego postępowania zostały już zrealizowane 18 grudnia 2018 roku UOKiK zadecydował o przedłużeniu postępowania. Do dnia dzisiejszego status postępowania nie uległ zmianie. Na 31 marca 2021 roku Grupa nie tworzyła rezerw z tego tytułu.

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

Prezes UOKiK na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji – Związek Pracodawców (POHiD), po przeprowadzeniu przeciwko ING Bankowi Śląskiemu S.A. oraz innym bankom postępowania antymonopolowego, wydał 29 grudnia 2006 r. decyzję, stwierdzającą, że Bank dopuścił się praktyk

ograniczających konkurencję. UOKiK uznał za ograniczającą konkurencję praktykę polegającą na uczestniczeniu przez różne polskie banki, w tym Bank, w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów, z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi, za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski poprzez wspólne ustalanie wysokości stawek opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu Visa i MasterCard w Polsce. W związku ze stwierdzeniem praktyk ograniczających konkurencję UOKiK nałożył kary pieniężne, w tym na Bank w kwocie 14,1 mln zł.

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

Wyrokiem SOKiK z 21 listopada 2013 roku Sąd nie zmienił decyzji UOKiK w zakresie zarzutu ograniczenia konkurencji ale zmniejszył Bankowi karę do kwoty 403.209 zł. Wyrok SOKiK został jednak zmieniony wyrokiem Sądu Apelacyjnego, który w dniu 06 października 2015 roku orzekł o zmianie wyroku SOKiK w ten sposób, że oddalono wszystkie odwołania w całości. Wskutek tego orzeczenia decyzja Prezesa stała się prawomocna, a Bank w październiku 2015 roku zapłacił orzeczoną karę 14,1 mln zł.

Bank, podobnie jak inne banki uczestniczące w postępowaniu, wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu Apelacyjnego. 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego przekazując temu sądowi sprawę do ponownego rozpoznania. Zgodnie ze stanowiskiem UOKiK zapłacona kara została Bankowi zwrócona.

23 listopada 2020 r. Sąd Apelacyjny uchylił wyrok SOKiK z dnia 21 listopada 2013 r. i przekazał sprawę SOKiK do ponownego rozpoznania, pozostawiając temu sądowi rozstrzygnięcie o kosztach.

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

KNF: postępowania w sprawie naruszenia obowiązków depozytariusza

12 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego 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. Bank oczekuje na uzasadnienie wyroku.

13. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

14. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na 31 marca 2021 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym 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 dokonuje na rynku międzybankowym operacji z ING Bank NV 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 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).

Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązanymi

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzy-szone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzy-szone
	stan na 31.03.2021			stan na 31.12.2020		
Należności						
Rachunki nostro	5,9	3,6	-	2,3	8,1	-
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	-	-	-	105,6	1,1	-
Kredyty	30,2	16,7	-	21,5	22,6	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	173,2	0,1	-	78,3	3,7	-
Inne należności	3,6	1,7	-	4,9	0,5	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	1 493,4	94,7	22,8	1 476,3	550,0	10,9
Kredyty otrzymane	3 501,1	-	-	3 400,0	-	-
Pożyczka podporządkowana	2 332,0	-	-	2 309,3	-	-
Rachunki loro	33,2	59,9	-	34,3	182,6	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	167,6	-	-	197,6	0,1	-
Inne zobowiązania	35,3	0,7	-	39,7	0,2	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	411,8	831,2	0,1	471,9	890,3	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	749,1	18,4	-	808,6	17,5	-
Transakcje wymiany walutowej	14 881,0	21,8	-	9 649,5	58,2	-
IRS	885,9	-	-	910,4	140,0	-
Opcje	1 964,8	17,0	-	2 355,0	17,0	-

1 kwartał 2021				1 kwartał 2020		
	okres od 01.01.2021 do 31.03.2021			okres od 01.01.2020 do 31.03.2020		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	-44,7	1,5	12,2	-45,1	4,8	11,8
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-10,5	2,0	12,2	-12,9	1,3	11,8
wynik na instrumentach finansowych	-34,6	-0,7	-	-32,3	3,2	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,4	0,2	-	0,1	0,3	-
Koszty działania	41,9	2,2	-	36,6	2,4	-
Nakłady na wartości niematerialne	-	-	-	0,4	-	

15. 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 finansowe (w szczególności wysokość obrotów, poziom zgromadzonych aktywów) i podmiotowe. 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 Departament Skarbu (Group Treasury). Działalność Group Treasury polega na zarządzaniu ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnętrznymi

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 Group 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 mieszkaniowe, kredyty hipoteczne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING, 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.

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

Wycena

Wycena aktywów i zobowiązań segmentu, przychodów i kosztów segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości stosowanych przez Grupę, zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości. W szczególności ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych, w ramach Systemu Transferu Ryzyka (RTS). Ceny transferowe wyznaczone są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Grupy, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości. Przychody i koszty, wyniki, aktywa i zobowiązania segmentu zawierają te elementy, które bezpośrednio można przyporządkować do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki. Grupa prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek.

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
	1 kwartał 2021			1 kwartał 2020		
	okres od 01.01.2021 do 31.03.2021			okres od 01.01.2020 do 31.03.2020		
Przychody ogółem	776,0	819,6	1 595,6	737,2	821,1	1 558,3
wynik z tytułu odsetek	630,8	510,8	1 141,6	616,9	535,2	1 152,1
przychody z tytułu prowizji w tym:	196,8	334,9	531,7	170,7	289,9	460,6
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	16,0	99,2	115,2	17,1	88,4	105,5
prowadzenie rachunków klientów	29,0	74,6	103,6	23,8	56,3	80,1
udzielanie kredytów	3,9	98,1	102,0	5,3	87,6	92,9
karty płatnicze i kredytowe	66,6	24,5	91,1	63,0	21,4	84,4
dystrybucja jednostek uczestnictwa	20,8	0,0	20,8	20,1	0,0	20,1
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	36,7	6,8	43,5	31,3	7,1	38,4
usługi faktoringowe i leasingowe	0,0	8,1	8,1	0,0	7,3	7,3
pozostałe prowizje	23,8	23,6	47,4	10,1	21,8	31,9
koszty prowizji	63,8	39,6	103,4	68,4	33,1	101,5
wynik z tytułu prowizji	133,0	295,3	428,3	102,3	256,8	359,1
pozostałe przychody/koszty	12,2	13,5	25,7	18,0	29,1	47,1
Koszty działania	404,7	416,1	820,8	384,2	390,8	775,0
Wynik segmentu	371,3	403,5	774,8	353,0	430,3	783,3
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	67,9	60,9	128,8	109,5	185,2	294,7
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
podatek od niektórych instytucji finansowych	52,7	73,2	125,9	46,5	69,5	116,0
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	6,1	0,0	6,1	4,4	0,0	4,4
Zysk brutto	256,8	269,4	526,2	201,4	175,6	377,0
Podatek dochodowy	-	-	140,6	-	-	109,7
Zysk netto	-	-	385,6	-	-	267,3
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	385,6	-	-	267,3
Kapitał alokowany	7 495,8	10 064,5	17 560,3	7 057,9	10 283,1	17 341,0
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%) *	7,5	8,5	8,1	13,8	8,6	10,6

*) 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.

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

16. Inne informacje

16.1. Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings (Fitch Ratings Ireland Limited z siedzibą w Dublinie) nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją.

Ocena ratingowa Banku nadana przez Agencję Fitch, aktualna na 31 marca 2021 roku, przedstawiała się następująco:

Rating	Poziom
Rating podmiotu (Long-term IDR)	A+
Perspektywa utrzymania oceny	Negatywna
Rating krótkoterminowy (Short-term IDR)	F1+
Viability rating	bbb+
Ocena wsparcia	1
Rating długoterminowy na skali krajowej	AAA(pol)
Perspektywa utrzymania wyżej wymienionej oceny	Stabilna
Rating krótkoterminowy na skali krajowej	F1+(pol)

W komunikacie opublikowanym przez Fitch 30 września 2020 roku, w ramach rocznego przeglądu, Agencja podtrzymała ratingi dla ING Banku Śląskiego S.A. Podkreśliła w nim, że utrzymane ratingi dla ING Banku Śląskiego S.A. odzwierciedlają jego umiarkowany apetyt na ryzyko, dobrą jakość aktywów, solidne bufory kapitałowe, silne finansowanie oparte o depozyty i wysoką płynność.

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

Moody's Investors Service Ltd.

Agencja Moody's Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji.

Na 31 marca 2021 ocena ratingowa Banku od Agencji Moody's była następująca:

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

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

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

16.2. Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Liczba placówek	281	290	315
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	61	63	62

Według stanu na 31 marca 2021 roku do dyspozycji Klientów oddano sieć 983 urządzenia do samoobsługi gotówkowej, w tym 173 standardowe bankomaty i 810 urządzeń dualnych.

Według stanu na 31 grudnia 2020 roku (i odpowiednio na 31 marca 2020 roku) było 1 001 (1 027) urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 174 (178) standardowe bankomaty oraz 827 (849) urządzeń dualnych.

16.3. Elektroniczne kanały dystrybucji

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

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

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Moje ING, ING BusinessOnLine (w mln)	4,3	4,2	4,0
ING BankMobile, Moje ING Mobile* (w mln)	4,1	3,9	3,2
ING BusinessMobile (w tys.)	34,8	33,4	28,2

*) Ilość pobrań aplikacji

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w marcu 2021 roku osiągnęła poziom 52,1 miliona. W analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 46,9 miliona.

16.4. Karty bankowe

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

w tys. szt.	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
karty debetowe	3 267	3 243	3 125
karty kredytowe	279	278	264
karty pozostałe*	170	167	158
Razem karty płatnicze, w tym:	3 716	3 688	3 547
karty zbliżeniowe**	3 495	3 473	3 358
karty wirtualne	221	215	189

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone

** obejmują następujące karty: VISA zbliżeniowa, Visa Business zbliżeniowa, MasterCard Debit zbliżeniowa, Visa Zbliżak, Zbliżak VISA 2016, VISA NFC, Mastercard w EUR, MasterCard Debit w telefonie, Mastercard w telefonie Business.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2021 roku liczy 46 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2021-05-05	Brunon Bartkiewicz <i>Prezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Joanna Erdman <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Marcin Giżycki <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Bożena Graczyk <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Ewa Łuniewska <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Michał H. Mrozek <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Sławomir Soszyński <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2021-05-05	Jolanta Alvarado Rodriguez	Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-----------------------------------	---	--

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

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Przychody odsetkowe	1 198,8	1 315,1
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 198,5	1 314,3
pozostałe przychody odsetkowe	0,3	0,8
Koszty odsetkowe	123,8	231,1
Wynik z tytułu odsetek	1 075,0	1 084,0
Przychody z tytułu prowizji	520,3	450,4
Koszty prowizji	105,1	103,2
Wynik z tytułu prowizji	415,2	347,2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	34,1	12,9
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	-7,6	-9,8
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-10,9	23,7
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,0	-0,1
Wynik na działalności podstawowej	1 505,8	1 465,2
Koszty działania	782,1	739,9
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	129,7	274,9
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	0,0	4,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	0,0
Podatek od niektórych instytucji finansowych	125,9	116,0
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	46,7	35,3
Zysk brutto	514,8	369,7
Podatek dochodowy	129,2	102,4
Zysk netto	385,6	267,3
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,96	2,05

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

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto za okres sprawozdawczy	385,6	267,3
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	-1 398,0	1 819,7
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-1 397,7	1 819,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	123,4	-232,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	0,0	-1,5
należności kredytowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	45,6	-30,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-1 348,4	2 174,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-218,3	-89,8
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-0,3	0,1
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-0,3	0,1
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-1 012,4	2 087,0

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	31.03.2021	31.12.2020	31.03.2020
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym		899,8	867,3	1 740,5
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		4 697,6	2 674,2	4 349,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 610,1	2 017,7	1 510,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające		873,6	1 194,8	1 075,8
Inwestycyjne papiery wartościowe		58 192,8	54 882,2	40 074,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	120 489,5	116 352,3	114 756,2
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 401,1	1 354,1	1 317,0
Rzeczowe aktywa trwałe		866,5	894,4	928,0
Wartości niematerialne		392,9	404,3	403,4
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		2,4	0,5	2,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		414,1	271,1	202,1
Inne aktywa		174,5	204,0	186,4
Aktywa razem		190 014,9	181 116,9	166 545,2
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków		6 745,3	4 776,6	2 848,7
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 194,3	1 530,8	1 026,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające		549,6	558,5	510,4
Zobowiązania wobec klientów		158 655,0	150 736,5	139 379,6
Zobowiązania podporządkowane		2 331,9	2 309,2	2 278,1
Rezerwy		235,4	250,8	182,4
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		197,8	387,4	698,9
Inne zobowiązania		2 747,5	2 196,6	2 419,1
Zobowiązania razem		172 656,8	162 746,4	149 343,4
Kapitał własny				
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		2 277,6	3 675,6	3 578,5
Zyski zatrzymane		13 994,1	13 608,5	12 536,9
Kapitał własny razem		17 358,1	18 370,5	17 201,8
Zobowiązania i kapitał własny razem		190 014,9	181 116,9	166 545,2
Wartość księgowa		17 358,1	18 370,5	17 201,8
Liczba akcji		130 100 000	130 100 001	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		133,42	141,20	132,22

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

1 kwartał 2021

okres od 01.01.2021 do 31.03.2021

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

rok 2020

okres od 01.01.2020 do 31.12.2020

	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	1 758,8	12 269,6	15 114,8
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 337,6	1 337,6
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	1 916,8	1,3	1 918,1
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-5,6	-	-5,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-18,3	-	-18,3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	2 562,5	-	2 562,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-617,1	-	-617,1
zbycie środków trwałych	-	-	-1,3	1,3	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-3,4	-	-3,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	3 675,6	13 608,5	18 370,5

1 kwartał 2020

okres od 01.01.2020 do 31.03.2020

	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	1 758,8	12 269,6	15 114,8
Zysk netto bieżącego okresu	-	-		267,3	267,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	1 819,7	0,0	1 819,7
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-263,5	-	-263,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-1,5	-	-1,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	2 174,4	-	2 174,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-89,8	-	-89,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,1	-	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	3 578,5	12 536,9	17 201,8

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.

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2021 okres od 01.01.2021 do 31.03.2021	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020
Zysk netto	385,6	267,3
Korekty, w tym:	1 736,6	5 318,4
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-46,7	-35,3
Amortyzacja	68,2	68,9
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-1 075,0	-1 084,0
Odsetki zapłacone	-118,2	-229,2
Odsetki otrzymane	1 017,2	1 013,2
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,2	18,9
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	129,2	102,4
Podatek dochodowy zapłacony	-122,4	-146,5
Zmiana stanu rezerw	-15,4	-19,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-1 388,3	-835,3
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	410,3	-123,6
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 608,5	-1 545,5
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-1 621,9	2 313,8
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-4 058,7	-4 271,3
Zmiana stanu pozostałych aktywów	13,8	469,6
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 968,7	226,2
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-336,5	111,1
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 920,0	9 345,2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	600,6	-60,7
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 122,2	5 585,7
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-10,0	-9,7
Nabycie wartości niematerialnych	-7,9	-12,7
Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0,0	0,1
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0,0	-170,0
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 574,6	-7 985,8
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	171,4	2 886,3
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 421,1	-5 291,8
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	0,0	300,0
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-7,1	-3,7
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-27,0	-25,4
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-34,1	270,9
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	150,8	161,1
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	667,0	564,8
Środki pieniężne na początek okresu	1 228,2	1 997,4
Środki pieniężne na koniec okresu	1 895,2	2 562,2

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

Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego 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 5 maja 2021 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.2. Działalność zaniechana

W pierwszym kwartale 2021 i 2020 roku w Banku nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

1.3. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2021 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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, które zostało zatwierdzone 15 kwietnia 2021 roku przez Walne Zgromadzenie Banku oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2021 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 2021 roku do 31 marca 2021 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31 marca 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.4. Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31 grudnia 2020 roku dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz 31 marca 2020 roku.

1.5. Zakres i waluta sprawozdania

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

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

1.6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 5 maja 2021 roku.

1.7. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2020 rok (Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2021 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 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, opublikowanym 12 marca 2021 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.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 pierwszym kwartale 2021 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank, jednak dokonano zmian kluczowych szacunków w zakresie odpisów z tytułu strat oczekiwanych w związku z efektami epidemii koronawirusa Covid-19, co zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale *Informacje uzupełniające*, w punkcie nr 5 *Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki*.

3. Porównywalność danych finansowych

Zmiany prezentacyjne

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku w stosunku do śródrocznych skróconych jednostkowych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank dokonał zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej. Bank utworzył w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej nową pozycję o nazwie *Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy*, do której zostały przeniesione kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (wcześniej prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom*), instrumenty kapitałowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz *Aktywa przeznaczone do obrotu*. Zmiana miała na celu ujęcie w jednej pozycji

sprawozdania z sytuacji finansowej wszystkich aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

stan na **31.03.2020**

w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku (dane zatwierdzone)		zmiana	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 marca 2021 roku (dane porównywalne)	
Aktywa			Aktywa	
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 740,5		Kasa, środki w Banku Centralnym	1 740,5
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	4 349,4		Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	4 349,4
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	1 361,4	148,8	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 510,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075,8		Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075,8
Inwestycyjne papiery wartościowe	40 074,1	-0,1	Inwestycyjne papiery wartościowe	40 074,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom	114 904,9	-148,7	Kredyty i inne należności udzielone klientom	114 756,2
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 317,0		Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 317,0
Rzeczowe aktywa trwałe	928,0		Rzeczowe aktywa trwałe	928,0
Wartości niematerialne	403,4		Wartości niematerialne	403,4
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	2,2		Aktywa przeznaczone do sprzedaży	2,2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202,1		Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	202,1
Inne aktywa	186,4		Inne aktywa	186,4
Aktywa razem	166 545,2	0,0	Aktywa razem	166 545,2
Zobowiązania			Zobowiązania	
Zobowiązania wobec innych banków	2 848,7		Zobowiązania wobec innych banków	2 848,7
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 026,2		Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 026,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	510,4		Pochodne instrumenty zabezpieczające	510,4
Zobowiązania wobec klientów	139 379,6		Zobowiązania wobec klientów	139 379,6
Zobowiązania podporządkowane	2 278,1		Zobowiązania podporządkowane	2 278,1
Rezerwy	182,4		Rezerwy	182,4
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	698,9		Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	698,9
Inne zobowiązania	2 419,1		Inne zobowiązania	2 419,1
Zobowiązania razem	149 343,4	0,0	Zobowiązania razem	149 343,4
Kapitał własny razem	17 201,8	0,0	Kapitał własny razem	17 201,8
Zobowiązania i kapitał własny razem	166 545,2	0,0	Zobowiązania i kapitał własny razem	166 545,2

Zmiana zasad rachunkowości dotyczących ujmowania rezerw wynikających z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF

Jak opisano w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku Bank zmienił sposób ujęcia oczekiwanych strat z tytułu ryzyka prawnego z tytułu portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, które w sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze ujmowane były jako odpisy na oczekiwane straty kredytowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w korespondencji z kosztami z tytułu strat oczekiwanych w rachunku zysków i strat.

Bank zastosował do ujęcia tych strat zapisy MSSF 9.B.5.4.6 i ujął je jako korektę wartości bilansowej brutto portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Zgodnie z MSSF 9.B.5.4.6, gdy jednostka zmienia oszacowanie płatności lub wpływów (z wyłączeniem nieistotnych modyfikacji i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów lub grupy instrumentów finansowych tak, aby wartość ta odzwierciedlała rzeczywiste i zmienione oszacowane przepływy pieniężne wynikające z umowy.

Zmiana ta nie ma wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ nie powoduje ona zmiany wartości bilansowej (netto) portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Ma ona jednak wpływ na dodatkowe ujawnienia, znajdujące się w nocie 4.1 niniejszego sprawozdania, dotyczące wartości brutto i odpisów z tytułu strat oczekiwanych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Dane według stanu na 31 marca 2020 roku prezentowane w nocie 4.1 zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

W rachunku zysków i strat, Bank wprowadził dodatkową linię *Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*, w której prezentowane są koszty dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz kredytów usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej (kredyty spłacone). W pierwszym kwartale 2021 roku podobnie jak w pierwszym kwartale 2020 roku Bank nie rozpoznał kosztów ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych.

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	110 224,0	105 725,5	106 986,2
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 265,5	10 626,8	7 770,0
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy*	100,2	106,2	148,7
Kredyty i inne należności udzielone klientom - ogółem	120 589,7	116 458,5	114 904,9

*) prezentowane w pozycji *Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy* sprawozdania z sytuacji finansowej Banku

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 31.03.2021			stan na 31.12.2020			stan na 31.03.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	111 397,1	-3 112,0	108 285,1	106 779,9	-2 987,7	103 792,2	107 196,0	-2 566,5	104 629,5
gospodarstwa domowe	50 839,8	-1 756,3	49 083,5	48 122,6	-1 655,8	46 466,8	47 145,8	-1 361,9	45 783,9
podmioty gospodarcze	57 324,4	-1 355,2	55 969,2	55 346,0	-1 331,2	54 014,8	57 081,1	-1 204,4	55 876,7
sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 232,9	-0,5	3 232,4	3 311,3	-0,7	3 310,6	2 969,1	-0,2	2 968,9
Razem (brutto), w tym:	111 397,1	-3 112,0	108 285,1	106 779,9	-2 987,7	103 792,2	107 196,0	-2 566,5	104 629,5
Bankowość korporacyjna	67 633,6	-1 980,1	65 653,5	65 586,4	-1 922,5	63 663,9	68 210,5	-1 698,2	66 512,3
kredyty w rachunku bieżącym	13 731,9	-564,6	13 167,3	12 294,2	-567,8	11 726,4	14 806,3	-550,0	14 256,3
kredyty i pożyczki terminowe	51 060,5	-1 415,2	49 645,3	50 299,9	-1 354,1	48 945,8	50 928,7	-1 147,6	49 781,1
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 841,2	-0,3	2 840,9	2 992,3	-0,6	2 991,7	2 475,5	-0,6	2 474,9
Bankowość detaliczna	43 763,5	-1 131,9	42 631,6	41 193,5	-1 065,2	40 128,3	38 985,5	-868,3	38 117,2
kredyty i pożyczki hipoteczne	35 564,2	-266,2	35 298,0	33 262,1	-257,4	33 004,7	31 223,9	-195,9	31 028,0
kredyty w rachunku bieżącym	647,1	-64,1	583,0	655,0	-60,7	594,3	627,3	-54,4	572,9
pozostałe kredyty i pożyczki	7 552,2	-801,6	6 750,6	7 276,4	-747,1	6 529,3	7 134,3	-618,0	6 516,3
Inne należności, w tym:	1 938,9	0,0	1 938,9	1 933,3	0,0	1 933,3	2 356,7	0,0	2 356,7
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 325,0	0,0	1 325,0	1 272,2	0,0	1 272,2	1 936,5	0,0	1 936,5
pozostałe należności	613,9	0,0	613,9	661,1	0,0	661,1	420,2	0,0	420,2
Razem	113 336,0	-3 112,0	110 224,0	108 713,2	-2 987,7	105 725,5	109 552,7	-2 566,5	106 986,2

Jakość portfela kredytowego

	stan na 31.03.2021			stan na 31.12.2020			stan na 31.03.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	67 633,6	-1 980,1	65 653,5	65 586,4	-1 922,5	63 663,9	68 210,5	-1 698,2	66 512,3
aktywa w Etapie 1	60 537,4	-175,6	60 361,8	57 786,0	-172,3	57 613,7	61 158,0	-120,5	61 037,5
aktywa w Etapie 2	4 735,9	-223,0	4 512,9	5 384,5	-200,1	5 184,4	4 722,8	-179,1	4 543,7
aktywa w Etapie 3	2 358,7	-1 581,5	777,2	2 414,6	-1 550,1	864,5	2 328,4	-1 398,6	929,8
aktywa POCI	1,6	0,0	1,6	1,3	0,0	1,3	1,3	0,0	1,3
Bankowość detaliczna	43 763,5	-1 131,9	42 631,6	41 193,5	-1 065,2	40 128,3	38 985,5	-868,3	38 117,2
aktywa w Etapie 1	40 717,9	-135,4	40 582,5	38 111,7	-140,5	37 971,2	34 438,8	-60,6	34 378,2
aktywa w Etapie 2	1 888,1	-167,6	1 720,5	2 040,0	-177,5	1 862,5	3 856,8	-295,7	3 561,1
aktywa w Etapie 3	1 155,4	-828,9	326,5	1 039,6	-747,2	292,4	689,9	-512,0	177,9
aktywa POCI	2,1	0,0	2,1	2,2	0,0	2,2	0,0	0,0	0,0
Razem	111 397,1	-3 112,0	108 285,1	106 779,9	-2 987,7	103 792,2	107 196,0	-2 566,5	104 629,5
łącznie aktywa w Etapie 1	101 255,3	-311,0	100 944,3	95 897,7	-312,8	95 584,9	95 596,8	-181,1	95 415,7
łącznie aktywa w Etapie 2	6 624,0	-390,6	6 233,4	7 424,5	-377,6	7 046,9	8 579,6	-474,8	8 104,8
łącznie aktywa w Etapie 3	3 514,1	-2 410,4	1 103,7	3 454,2	-2 297,3	1 156,9	3 018,3	-1 910,6	1 107,7
łącznie aktywa POCI	3,7	0,0	3,7	3,5	0,0	3,5	1,3	0,0	1,3

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 31 marca 2021 roku wynosiła 3,7 mln zł (3,5 mln zł na 31 grudnia 2020 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem w roku 2017 Bieszczadzkiej SKOK 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. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020* (po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku)	stan na 31.12.2020 (według wartości zaraportowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2020)	stan na 31.03.2020
Fundusze własne	17 198,2	17 114,2	16 287,0	14 340,3
Łączne wymogi kapitałowe	6 835,6	6 561,6	6 515,1	6 720,5
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	20,13%	20,87%	20,00%	17,07%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	17,42%	18,05%	17,17%	14,36%

*) 15 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2020. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2020 roku zysku netto wypracowanego w 2020 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do 20,87% i 18,05%, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Bank skorzystał 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 (TCR) kształtowałby się na poziomie 19,95% a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 17,14%. Za okresy porównawcze w przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 poziom współczynników TCR i T1 wynosiłby odpowiednio: 19,74% i 16,75% według stanu na 31 grudnia 2020 roku, 20,61% i 17,69% według stanu na 31 grudnia 2020 roku po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku oraz 16,88% i 14,16% według stanu na 31 marca 2020 roku.

5. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2021 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 1 kwartale 2021 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale *Informacje uzupełniające* w punkcie nr 2 *Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2021 roku*.

6. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

8. Wyplacone dywidendy

ING Bank Śląski S.A. nie wypłacił dywidend z zysków netto wypracowanych w latach 2020 i 2019.

15 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie zatwierdziło przeznaczenie całości zysku netto Banku za rok 2020 na zasilenie kapitałów własnych, przy czym kwota 663 510 000,00 zł została pozostawiona jako zysk niepodzielony w celu zachowania możliwości jej podziału w przyszłości w sposób uwzględniający wypłatę dywidendy.

2 kwietnia 2020 roku Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2019 rok, w ten sposób, że kwota uprzednio przeznaczona na dywidendę, czyli 494 380 000,00 zł, została pozostawiona jako niepodzielona.

9. Przejęcia

W pierwszym kwartale 2021 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonywał przejęć, podobnie jak w pierwszym kwartale 2020 roku.

10. Pozycje pozabilansowe

	stan na 31.03.2021	stan na 31.12.2020	stan na 31.03.2020*
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	47 253,4	47 544,0	38 145,0
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	12 790,5	11 727,3	10 954,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	826 117,8	797 919,5	752 208,0
Pozycje pozabilansowe łącznie	886 161,7	857 190,8	801 307,2

*) W 2020 roku Bank podjął decyzję o zmianie prezentacji w zakresie gwarancji otrzymanych. Obecna prezentacja uwzględnia tylko te gwarancje, które stanowią podstawę do redukcji aktywów ważonych ryzykiem oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Dane na 31 marca 2020 roku zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

11. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаными

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy- szone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy- szone
	stan na 31.03.2021				stan na 31.12.2020			
Należności								
Rachunki nostro	5,9	3,6	-	-	2,3	8,1	-	-
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	-	-	-	-	105,6	1,1	-	-
Kredyty	-	0,1	13 040,5	-	-	0,2	11 443,8	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	173,2	0,1	2,0	-	78,3	3,7	2,2	-
Inne należności	3,6	1,7	0,7	-	4,9	0,5	0,8	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	1 493,4	94,7	183,0	22,8	1 476,3	550,0	245,1	10,9
Pożyczka podporządkowana	2 332,0	-	-	-	2 309,3	-	-	-
Rachunki loro	33,2	59,9	11,1	-	34,3	182,6	3,0	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	167,6	-	0,2	-	197,6	0,1	0,3	-
Inne zobowiązania	35,3	0,7	2,5	-	39,7	0,2	1,6	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	389,2	824,0	7 287,1	0,1	458,9	865,6	8 813,0	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	56,0	18,4	-	-	55,2	17,5	-	-
Transakcje wymiany walutowej	14 881,0	21,8	-	-	9 649,5	58,2	-	-
Transakcje forward	-	-	6,0	-	-	-	13,9	-
IRS	885,9	-	58,2	-	910,4	140,0	58,9	-
Opcje	1 964,8	17,0	-	-	2 355,0	17,0	-	-
1 kwartał 2021								
okres od 01.01.2021 do 31.03.2021					1 kwartał 2020			
okres od 01.01.2020 do 31.03.2020								
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-44,9	1,5	22,6	12,2	-44,0	4,5	55,6	11,8
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-10,3	1,9	29,5	12,2	-11,7	1,1	67,1	11,8
wynik na instrumentach finansowych	-34,6	-0,7	0,1	-	-32,3	3,2	-0,5	-
wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-7,6	-	-	-	-11,6	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	0,3	0,6	-	-	0,2	0,6	-
Koszty działania	41,3	1,2	0,6	-	36,6	1,3	0,2	-
Nakłady na wartości niematerialne								
	-	-	-	-	0,4	-	-	-

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2021 roku liczy 16 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2021-05-05	Brunon Bartkiewicz <i>Prezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Joanna Erdman <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Marcin Giżycki <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Bożena Graczyk <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Ewa Łuniewska <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Michał H. Mrożek <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-05-05	Sławomir Soszyński <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2021-05-05	Jolanta Alvarado Rodriguez	Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-----------------------------------	---	--