

Grupa Kapitałowa

ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2023 roku



Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 3

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

| | |
|--|----|
| Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat | 4 |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów | 5 |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej | 6 |
| Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym | 7 |
| Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 9 |
| Informacje uzupełniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 10 |
| 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej | 11 |
| 2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku | 13 |
| 3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego | 14 |
| 4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej | 15 |
| 5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki | 18 |
| 6. Porównywalność danych finansowych | 23 |
| 7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności | 25 |
| 8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej | 27 |
| 9. Adekwatność kapitałowa | 43 |
| 10. Wypłacone dywidendy | 45 |
| 11. Emisje i wykup papierów wartościowych | 45 |
| 12. Pozycje pozabilansowe | 45 |
| 13. Transakcje z jednostkami powiązanymi | 45 |
| 14. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem | 47 |

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. 51

| | |
|---|----|
| Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat | 52 |
| Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów | 53 |
| Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej | 54 |
| Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym | 55 |
| Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych | 57 |
| Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego | 58 |
| 1. Wprowadzenie | 58 |
| 2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki | 59 |
| 3. Porównywalność danych finansowych | 59 |
| 4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego | 61 |
| 5. Adekwatność kapitałowa | 67 |
| 6. Wypłacone dywidendy | 67 |

| | |
|--|----|
| 7. Pozycje pozabilansowe | 67 |
| 8. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku | 67 |
| 9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego | 67 |
| 10. Transakcje z jednostkami powiązanymi | 68 |



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|---|--|---|--|---|
| Wynik z tytułu odsetek | 2 054,0 | 3 914,4 | 1 898,5 | 3 631,1 |
| Wynik z tytułu prowizji | 534,3 | 1 055,7 | 518,8 | 1 052,8 |
| Wynik na działalności podstawowej | 2 631,0 | 5 083,3 | 2 368,8 | 4 666,0 |
| Wynik brutto | 1 424,3 | 2 633,1 | 830,0 | 1 899,3 |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 8,45 | 15,43 | 4,40 | 10,50 |

stan na

| | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|------------|------------|------------|
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu (netto) | 156 213,4 | 154 974,6 | 152 117,7 |
| Zobowiązania wobec klientów | 199 740,2 | 192 731,3 | 185 095,1 |
| Aktywa razem | 227 735,8 | 217 266,1 | 212 395,0 |
| Kapitał akcyjny | 130,1 | 130,1 | 130,1 |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 12 962,6 | 9 344,3 | 7 716,9 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | 99,64 | 71,82 | 59,32 |

Podstawowe wskaźniki

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|--|------------|------------|------------|
| C/I - wskaźnik udziału kosztów | 42,7% | 55,5% | 52,2% |
| ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach | 1,1% | 0,8% | 1,3% |
| ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału | 24,2% | 17,4% | 19,7% |
| NIM - marża odsetkowa netto | 2,77% | 2,75% | 3,16% |
| L/D - współczynnik kredyty do depozytów | 78,2% | 80,4% | 82,2% |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 16,95% | 16,22%* | 14,72% |

* 26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2022. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2022 roku zysku netto wypracowanego w 2022 roku zaskutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 16,22%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2022 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2022 roku wynosił 15,23%.

Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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



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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

| | Numer noty | 2 kwartał 2023 | 1 półrocze 2023 | 2 kwartał 2022 | 1 półrocze 2022 |
|--|------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
| | | | narastająco | | narastająco |
| | | | (dane przekształcone) | | (dane przekształcone) |
| Przychody odsetkowe | | 3 134,0 | 6 116,1 | 2 379,5 | 4 231,2 |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | | 2 846,4 | 5 526,1 | 2 144,8 | 3 935,3 |
| pozostałe przychody odsetkowe | | 287,6 | 590,0 | 234,7 | 295,9 |
| Koszty odsetkowe | | -1 080,0 | -2 201,7 | -481,0 | -600,1 |
| Wynik z tytułu odsetek | 8.1 | 2 054,0 | 3 914,4 | 1 898,5 | 3 631,1 |
| Przychody z tytułu prowizji | | 676,3 | 1 327,9 | 650,1 | 1 306,3 |
| Koszty prowizji | | -142,0 | -272,2 | -131,3 | -253,5 |
| Wynik z tytułu prowizji | 8.2 | 534,3 | 1 055,7 | 518,8 | 1 052,8 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 8.3 | 37,4 | 111,0 | -42,3 | 4,8 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 8.4 | 0,0 | 0,0 | -11,8 | -15,7 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 8.4 | 8,6 | 9,8 | 24,7 | 26,8 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 8.5 | -3,5 | -8,2 | -18,2 | -32,7 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | | 0,2 | 0,6 | -0,9 | -1,1 |
| Wynik na działalności podstawowej | | 2 631,0 | 5 083,3 | 2 368,8 | 4 666,0 |
| Koszty działania | 8.6 | -850,6 | -1 852,9 | -1 200,1 | -2 131,5 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | 8.7 | -196,8 | -285,0 | -183,0 | -333,5 |
| w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności | | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9,2 |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 8.8 | 0,0 | 0,0 | -0,2 | -1,3 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | | -165,6 | -324,2 | -161,3 | -313,0 |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | | 6,3 | 11,9 | 5,8 | 12,6 |
| Zysk brutto | | 1 424,3 | 2 633,1 | 830,0 | 1 899,3 |
| Podatek dochodowy | | -324,9 | -625,0 | -257,0 | -533,5 |
| Zysk netto | | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |
| w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |

| | 2 kwartał 2023 | 1 półrocze 2023 | 2 kwartał 2022 | 1 półrocze 2022 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
| | | narastająco | | narastająco |
| Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 130 135 128 | 130 120 799 | 130 100 000 | 130 100 000 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 8,45 | 15,43 | 4,40 | 10,50 |

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

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|--|--|---|--|---|
| Zysk netto za okres sprawozdawczy | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |
| Pozostałe całkowite dochody netto, w tym: | 624,0 | 1 608,2 | -3 322,4 | -6 490,9 |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 619,3 | 1 603,5 | -3 290,5 | -6 459,0 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | -2,3 | 142,5 | -167,1 | -426,1 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | -1,0 | -2,0 | -14,6 | -16,3 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 69,9 | 314,4 | -3 334,2 | -6 141,6 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | 552,7 | 1 148,6 | 225,4 | 125,0 |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 4,7 | 4,7 | -31,9 | -31,9 |
| kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 4,7 | 4,7 | -32,4 | -32,4 |
| aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,5 |
| Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy | 1 723,4 | 3 616,3 | -2 749,4 | -5 125,1 |
| w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 1 723,4 | 3 616,3 | -2 749,4 | -5 125,1 |

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

| stan na | Numer noty | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|
| Aktywa | | | | |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | 8.9 | 2 267,8 | 2 337,6 | 2 718,1 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 8.10 | 11 288,2 | 5 161,1 | 2 293,2 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | 8.11 | 2 339,7 | 1 952,3 | 3 487,6 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 195,7 | 139,2 | 834,2 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 8.12 | 41 150,6 | 48 432,8 | 39 283,0 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | 8.11, 8.12 8.14 | 11 307,9 | 163,8 | 6 878,6 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 8.13 | 156 213,4 | 154 974,6 | 152 117,7 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności | | 163,3 | 178,9 | 165,9 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 926,0 | 950,0 | 926,2 |
| Wartości niematerialne | | 467,1 | 417,2 | 409,2 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 8.15 | 6,7 | 572,2 | 820,5 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 8.15 | 1 194,8 | 1 828,6 | 2 238,6 |
| Inne aktywa | | 214,6 | 157,8 | 222,2 |
| Aktywa razem | | 227 735,8 | 217 266,1 | 212 395,0 |

| stan na | Numer noty | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|------------|------------------|------------------|------------------|
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 8.16 | 7 381,4 | 5 639,6 | 8 788,0 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | 8.17 | 1 589,3 | 2 203,8 | 3 294,8 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 328,4 | 369,5 | 1 144,4 |
| Zobowiązania wobec klientów | 8.18 | 199 740,2 | 192 731,3 | 185 095,1 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 11 | 404,8 | 404,8 | 401,8 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 1 561,2 | 1 643,9 | 1 638,8 |
| Rezerwy | 8.19 | 367,1 | 359,0 | 338,7 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 8.15 | 124,4 | 19,9 | 11,7 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 8.15 | 0,2 | 0,4 | 0,0 |
| Inne zobowiązania | 8.20 | 3 276,2 | 4 549,6 | 3 964,8 |
| Zobowiązania razem | | 214 773,2 | 207 921,8 | 204 678,1 |
| Kapitał własny | | | | |
| Kapitał akcyjny | 1.4 | 130,1 | 130,1 | 130,1 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | | 956,3 | 956,3 | 956,3 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | | -6 431,1 | -8 039,3 | -9 311,9 |
| Zyski zatrzymane | | 18 311,5 | 16 297,2 | 15 942,4 |
| Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego | | -4,2 | 0,0 | 0,0 |
| Kapitał własny razem | | 12 962,6 | 9 344,3 | 7 716,9 |
| w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | | 12 962,6 | 9 344,3 | 7 716,9 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | | 227 735,8 | 217 266,1 | 212 395,0 |

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|---|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | -8 039,3 | 16 297,2 | 0,0 | 9 344,3 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 2 008,1 | - | 2 008,1 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | 1 608,2 | 0,0 | 0,0 | 1 608,2 |
| aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 147,2 | - | - | 147,2 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -2,0 | - | - | -2,0 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 314,4 | - | - | 314,4 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | 1 148,6 | - | - | 1 148,6 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,2 | -4,2 | 2,0 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 6,2 | - | 6,2 |
| nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego | - | - | - | - | -4,2 | -4,2 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | -6 431,1 | 18 311,5 | -4,2 | 12 962,6 |

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



rok 2022 okres od 01.01.2022 do 31.12.2022

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | -2 821,0 | 15 266,0 | 13 531,4 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 714,4 | 1 714,4 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | -5 218,3 | 0,0 | -5 218,3 |
| aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -449,0 | - | -449,0 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -15,9 | - | -15,9 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -6 064,6 | - | -6 064,6 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | 1 307,2 | - | 1 307,2 |
| aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 0,1 | - | 0,1 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | 3,9 | - | 3,9 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -683,2 | -683,2 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 6,3 | 6,3 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | -689,5 | -689,5 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | -8 039,3 | 16 297,2 | 9 344,3 |

1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | -2 821,0 | 15 266,0 | 13 531,4 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 365,8 | 1 365,8 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | -6 490,9 | 0,0 | -6 490,9 |
| aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -458,5 | - | -458,5 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -16,3 | - | -16,3 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -6 141,6 | - | -6 141,6 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | 125,0 | - | 125,0 |
| aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 0,5 | - | 0,5 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -689,4 | -689,4 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 0,1 | 0,1 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | -689,5 | -689,5 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | -9 311,9 | 15 942,4 | 7 716,9 |



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 <i>(dane przekształcone)</i> |
|--|--|--|
| Zysk netto | 2 008,1 | 1 365,8 |
| Korekty, w tym: | -6 502,5 | 795,2 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | -11,9 | -12,6 |
| Amortyzacja | 146,0 | 136,7 |
| Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat) | -3 914,4 | -3 631,1 |
| Odsetki zapłacone | -2 089,1 | -571,1 |
| Odsetki otrzymane | 5 872,3 | 3 961,0 |
| Dywidendy otrzymane | -7,4 | -1,6 |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | 0,6 | 0,1 |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 625,0 | 533,5 |
| Podatek dochodowy zapłacony | -253,2 | -83,1 |
| Zmiana stanu rezerw | 8,1 | 1,8 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | -6 264,0 | -33,0 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | -379,0 | -1 943,6 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | 1 708,6 | -7 102,7 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | 3 863,1 | 3 718,3 |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań | -10 955,9 | -4 597,7 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | -1 190,7 | -5 389,2 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | 479,8 | -28,7 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 794,5 | -1 672,5 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | -614,4 | 1 615,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 6 976,0 | 14 472,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych | 0,7 | 0,7 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | -83,9 | 28,4 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | -1 213,3 | 1 394,0 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -4 494,4 | 2 161,0 |

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|---|--|--|
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -37,6 | -69,6 |
| Nabycie wartości niematerialnych | -90,6 | -68,9 |
| Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | -309,7 | -1 270,7 |
| Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 3 909,1 | 3 335,5 |
| Dywidendy otrzymane | 7,4 | 1,6 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 3 478,6 | 1 927,9 |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych | 2 292,8 | 996,8 |
| Splata kredytów długoterminowych | -1 300,8 | -587,0 |
| Splata odsetek od kredytów długoterminowych | -107,9 | -8,2 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | 0,0 | -575,0 |
| Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | -16,1 | -4,5 |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu | -52,6 | -52,5 |
| Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego | -4,2 | 0,0 |
| Dywidendy wypłacone | 0,0 | -689,5 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 811,2 | -919,9 |
| Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto | -204,6 | 3 169,0 |
| w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 713,8 | -405,8 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 3 049,7 | 1 377,6 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 2 845,1 | 4 546,6 |

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



Informacje uzupełniające

do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej
2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki
6. Porównywalność danych finansowych
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej
9. Adekwatność kapitałowa
10. Wypłacone dywidendy
11. Emisje i wykup papierów wartościowych
12. Pozycje pozabilansowe
13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi
14. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem





Informacje uzupełniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1. Podstawowe informacje o Banku

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

1.2. Zakres działania, czas trwania

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

1.3. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 czerwca 2023 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank N.V. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Pozostała część akcji Banku (25,0%) znajduje się w wolnym obrocie (free float). Posiadają je inwestorzy instytucjonalni - w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni.

5 stycznia 2023 roku Bank otrzymał od Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska S.A. („PTE Allianz”) zawiadomienie o zwiększeniu udziału funduszy zarządzanych przez PTE Allianz w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku powyżej 9% w wyniku połączenia ze spółką Aviva Powszechno Towarzystwo Emerytalne Aviva Santander Spółka Akcyjna zarządzającą Drugim Allianz Polska Otwartym Funduszem Emerytalnym („Drugi Allianz OFE”, wcześniej działający pod nazwą Aviva Otwarty Fundusz Emerytalny Aviva Santander, zmiana nazwy nastąpiła 2 stycznia 2023 roku). Zgodnie z zawiadomieniem, po połączeniu łączny udział Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego, Allianz Polska Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego i Drugiego Allianz OFE, zarządzanych przez PTE Allianz, w kapitale zakładowym i w ogólnej liczbie głosów w Banku wynosił 9,74%.

16 maja 2023 roku Bank otrzymał od PTE Allianz zawiadomienie, że 12 maja 2023 roku w wyniku likwidacji Drugiego Allianz OFE, w drodze przeniesienia jego aktywów do Allianz Otwartego Funduszu Emerytalnego, udział w ogólnej liczbie głosów w Banku wynosi 9,65%.

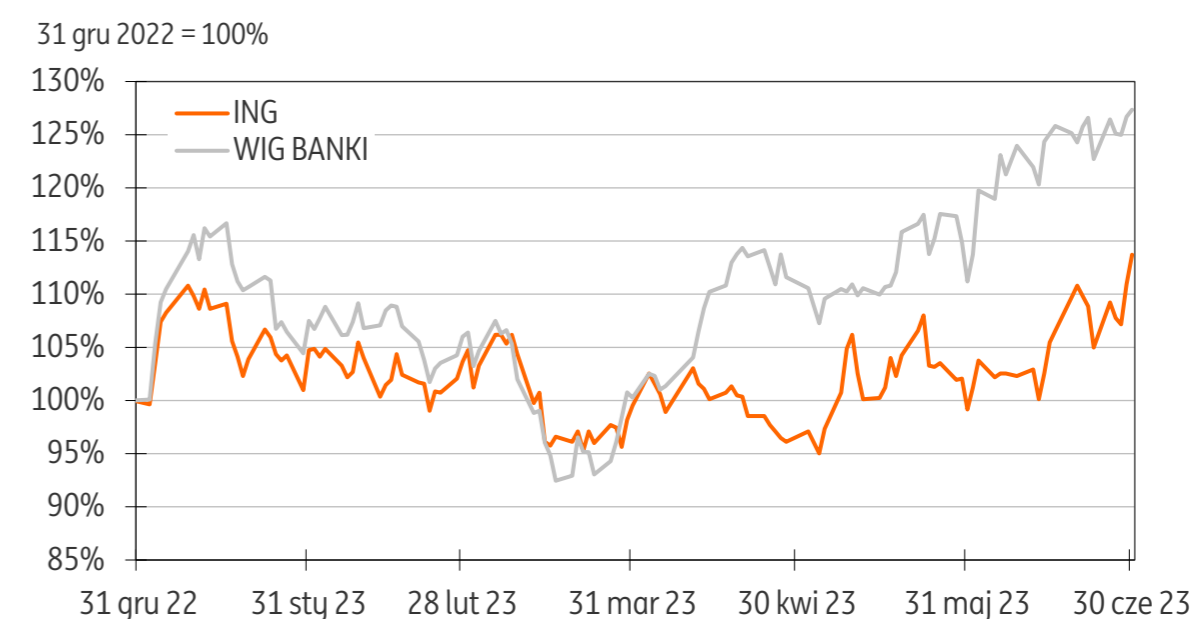
Na 30 czerwca 2023 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

| Lp. | Podmiot | Liczba akcji i głosów | % ogólnej liczby akcji i głosów na WZ |
|-----|--|-----------------------|---------------------------------------|
| 1. | ING Bank N.V. | 97 575 000 | 75,00 |
| 2. | Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz S.A. | 12 555 367 | 9,65 |

1.4. Kapitał akcyjny

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

30 czerwca 2023 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 187,4 zł, w porównaniu z 164,8 zł i 170,4 zł odpowiednio na 31 grudnia 2022 roku i 30 czerwca 2022 roku. W okresie 1 półrocza 2023 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:





1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”).

Skład Grupy na 30 czerwca 2023 roku przedstawiał się następująco:

| nazwa | rodzaj działalności | siedziba | % udziału Grupy w kapitale zakładowym i w głosach na WZ | | charakter powiązania kapitałowego | ujęcie w sprawozdaniu Grupy |
|---|--|----------|---|--------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | | | stan na 30.06.2023 | stan na 31.12.2022 | | |
| 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 |
| SAIO Spółka Akcyjna | sprzedaż oprogramowania, robotyzacja procesów | Katowice | 100 | 100 | zależny | konsolidacja pełna |
| Paymento Financial S.A. | usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego | Tychy | 100 | nd | zależny | konsolidacja pełna |
| Goldman Sachs TFI S.A. (wcześniej pod nazwą NN Investment Partners TFI S.A.)** | towarzystwo funduszy inwestycyjnych | Warszawa | 45 | 45 | stowarzyszony | konsolidacja metodą praw własności |
| ING Bank Hipoteczny S.A. | usługi bankowe | Katowice | 100 | 100 | zależny | konsolidacja pełna |
| ING Usługi dla Biznesu S.A. | usługi księgowo, kadrowo-płacowe | Katowice | 100 | 100 | zależny | konsolidacja pełna |
| Nowe Usługi S.A. | edukacja i promocja na rzecz rynku finansowego oraz Certyfikatów TURBO | Katowice | 100 | 100 | zależny | konsolidacja pełna |

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

**) 24 kwietnia 2023 roku spółka NN Investment Partners TFI S.A. zmieniła nazwę na Goldman Sachs TFI S.A.

Zmiany w składzie Grupy Kapitałowej – nabycie spółki Paymento Financial S.A.

27 stycznia 2023 r. Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) stwierdziła brak podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez ING Investment Holding (Polska) S.A. – spółkę w 100% zależną od ING Banku Śląskiego S.A. – pakietu kontrolnego akcji Paymento Financial S.A. Transakcja nabycia została sfinalizowana 31 marca 2023 roku. Wartość godziwa na dzień przejęcia całkowitej przekazanej zapłaty wynosiła 24,4 mln zł (rozliczone w środkach pieniężnych). Na dzień przejęcia Grupa ujęła wartości niematerialne w wysokości 21,1 mln zł oraz pozostałe aktywa i zobowiązania netto w wysokości 3,3 mln zł. W związku z tą transakcją Grupa nie rozpoznała wartości firmy.

Paymento Financial S.A. dostarcza profesjonalne usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego. Spółka jest Krajową Instytucją Płatniczą, a jej działalność podlega nadzorowi Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego.

Przejęcie spółki technologicznej oznacza wzmocnienie kompetencji e-commerce w ING Banku Śląskim S.A. i wsparcie w dalszym rozwoju oferty w tym obszarze.

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

30 czerwca 2023 roku członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A.

W ramach Programu Motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank przyznaje nieodpłatnie akcje własne jako składnik wynagrodzenia zmiennego. W okresie od 12 maja do 19 czerwca 2023 roku Bank przeprowadził odkup I transzy akcji własnych, w wyniku którego 3 lipca 2023 roku Członkowie Zarządu Banku nabyli akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 r. w łącznej liczbie 7 772 akcji. Więcej informacji na temat przyjętego Programu Motywacyjnego oraz odkupu I transzy akcji własnych znajduje się z rozdziale 2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku.

1.7. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 1 sierpnia 2023 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 26 kwietnia 2023 roku.



2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku

Odkup I transzy akcji własnych w ramach Programu Motywacyjnego dla Identified Staff Banku

12 maja 2023 roku Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie rozpoczęcia odkupu I transzy akcji własnych oraz określenia jego parametrów w ramach realizacji Programu Motywacyjnego („Program”) przyjętego na podstawie Uchwały nr 29 Walnego Zgromadzenia z 7 kwietnia 2022 roku w sprawie wprowadzenia Programu Motywacyjnego dla Identified Staff Banku i upoważnienia Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. do nabywania akcji własnych na potrzeby realizacji Programu Motywacyjnego („Uchwała WZ”).

Odkup I transzy akcji własnych nastąpił na warunkach określonych w art. 5 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 roku w sprawie nadużyć na rynku („Rozporządzenie MAR”) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2016/1052 z dnia 8 marca 2016 roku uzupełniającym Rozporządzenie MAR w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących warunków mających zastosowanie do programów odkupu i środków stabilizacji („Standard techniczny”).

Celem odkupu akcji własnych jest wykonanie zobowiązań wynikających z Programu, polegających na nieodpłatnym przydzieleniu akcji własnych jako składnika wynagrodzenia zmiennego pracownikom (w tym Członkom Zarządu) Banku oraz spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej Banku i podlegających obowiązkowi konsolidacji, z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego S.A., zakwalifikowanym do grona Identified Staff (osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach).

Bank spełnił wskazane w Uchwale WZ warunki do rozpoczęcia odkupu (w tym uzyskał zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego). Odkup akcji w ramach Programu nastąpi w latach 2023-2027 (zgodnie z Uchwałą WZ upoważnienie dla Zarządu do nabywania akcji obowiązuje do 7 kwietnia 2027 roku).

Łączna kwota, która może zostać przeznaczona na nabycie akcji własnych wraz z kosztami ich nabycia, wyniesie nie więcej niż 200 mln złotych. Maksymalna liczba nabytych akcji własnych nie przekroczy 800.000 akcji, reprezentujących 0,6% ogólnej liczby głosów w Banku, przy czym w żadnym przypadku łączna wartość nominalna nabytych akcji własnych, z uwzględnieniem akcji własnych uprzednio nabytych przez Bank i jego jednostki zależne, które nie zostały zbyte lub umorzone, nie przekroczy 0,6% kapitału zakładowego Banku.

Jednostkowa cena nabywanych akcji własnych w ramach Programu nie może być niższa niż 50 zł oraz wyższa niż 500 zł, z zastrzeżeniem, że cena za nabywane akcje własne będzie każdorazowo określona z uwzględnieniem art. 5 Rozporządzenia MAR oraz Standardu technicznego. Bank może nabywać nie więcej niż 25% średniej dziennej wielkości obrotu akcji jaki został zanotowany w okresie 20 dni sesyjnych poprzedzających dzień nabycia.

Środki przeznaczone na nabywanie akcji będą pochodzić z kapitału rezerwowego utworzonego na ten cel Uchwałą nr 30 Walnego Zgromadzenia z 7 kwietnia 2022 roku w sprawie utworzenia kapitałów rezerwowych i podziału zysku za 2021 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych.

Program odkupu jest prowadzony i zarządzany przez Trigon Dom Maklerski S.A., który podejmuje swoje decyzje dotyczące obrotu w odniesieniu do szczegółowego harmonogramu nabywania akcji niezależnie od Banku. Akcje są nabywane w ramach transakcji zawartych na rynku regulowanym Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Zgodnie z Uchwałą Zarządu, 12 maja 2023 roku Bank przystąpił do odkupu I transzy akcji własnych Banku. W okresie od 12 maja do 19 czerwca 2023 roku w wyniku przeprowadzonych transakcji Bank nabył maksymalną ilość akcji własnych przewidzianą w ramach I transzy (tj. 24.931 akcji) za całkowitą kwotę 4.201.796,00 zł, stanowiącą około 0,01916% kapitału zakładowego oraz około 0,01916% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Wyrok TSUE

15 czerwca 2023 roku Europejski Trybunał Sprawiedliwości (TSUE, Trybunał) wydał wyrok w sprawie dotyczącej odpowiedzi na pytanie sądu odsyłającego dotyczące tego, czy przepisy prawa UE stoją na przeszkodzie wykładni sądowej przepisów krajowych, zgodnie z którą, w przypadku uznania, że umowa kredytu zawarta przez bank i konsumenta jest od początku nieważna z powodu zawarcia w niej nieuczciwych warunków umownych, strony oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu tej umowy (bank – kapitału kredytu, konsument – rat, opłat, prowizji i składek ubezpieczeniowych) oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w tym należności (w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia).

W zakresie roszczeń konsumentów TSUE odesłał do prawa krajowego oraz podkreślił, że do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności.

W zakresie roszczeń banków Trybunał wskazał, że dyrektywa stoi na przeszkodzie temu, by banki miały prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot wypłaconego kapitału oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę, jeśli miałyby to prowadzić do „uzyskania odszkodowania za utratę zysku, jaki zamierzał osiągnąć ze wspomnianej umowy”. Wskazując na konieczność zwrotu kapitału Trybunał nie przesądził, czy chodzi o jego wartość realną czy nominalną, co jest szczególnie istotnym pytaniem w świetle wysokiej inflacji.



Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

26 kwietnia 2023 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Banku, na którym podjęto uchwały w sprawie:

- rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych za 2022 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2022 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
- przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej za 2022 rok,
- opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za 2022 rok oraz oceny polityki wynagradzania Banku,
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2022 roku Członkom Zarządu Banku i Członkom Rady Nadzorczej Banku,
- podziału zysku za 2022 rok,
- zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A.,
- ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej,
- zmian w składzie Rady Nadzorczej,
- oceny spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedniości).

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

26 stycznia 2023 roku Bank otrzymał oświadczenie Pana Arisa Bogdanerisa (Aris Bogdaneris) o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku. Powodem rezygnacji jest planowane zakończenie pracy w Grupie ING.

26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku powołało Panią Katarzynę Zajdel-Kurowską oraz Pana Hansa de Munck w skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Pani Katarzyna Zajdel-Kurowska i Pan Hans de Munck spełniają wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe. Nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec ING Banku Śląskiego S.A., jak i nie uczestniczą w spółce konkurencyjnej jako wspólnicy spółki cywilnej, osobowej lub kapitałowej, ani też nie uczestniczą w konkurencyjnej

osobie prawnej jako członkowie jej organu. Nie figurują również w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Informacja w sprawie podziału zysku za 2022 rok

26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie podziału zysku za 2022 rok. Na podstawie tej uchwały, Bank przeznaczył kwotę 1 714,4 mln zł (stanowiącą całość zysku netto za rok 2022) na zasilenie kapitałów rezerwowych, zgodnie z poniższym:

- kwota 513,9 mln zł zasilą kapitał rezerwowy przeznaczony na wypłatę dywidendy, w tym zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy,
- kwota 1 200,5 mln zł zasilą ogólny kapitał rezerwowy.

Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2023 roku

26 kwietnia 2023 roku Bank otrzymał informację od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2023 rok. Łączny koszt dla Grupy Kapitałowej Banku wynosi 153,6 mln PLN, łącznie z korektą składek za 2022 rok. Cała ta kwota została zaksięgowana w ciężar kosztów 1 kwartału 2023 roku. Wartość przypadająca na Bank to 151,43 mln PLN, a na ING Bank Hipoteczny S.A. to 2,14 mln PLN.

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

17 kwietnia 2023 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Więcej informacji na ten temat znajduje się w dalszej części niniejszego sprawozdania, w rozdziale 9.4. Wymogi MREL.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły



4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2023 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, które zostało zatwierdzone 26 kwietnia 2023 roku przez Walne Zgromadzenie Banku i jest dostępne na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

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 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2023 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 Grupa uwzględniła następujące zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską z datą obowiązywania dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie:

| Zmiana | Wpływ na sprawozdanie Grupy |
|---|--|
| MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe z uwzględnieniem wydłużenia okresu czasowego zwolnienia z zastosowania MSSF 9. | Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmian nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. |
| MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości | 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 ma istotny wpływ na zakres ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym Grupy. |
| MSR 8: definicja wartości szacunkowych | Zmiana doprecyzowująca definicję wartości szacunkowych tj.: kwoty pieniężne ujęte w sprawozdaniu finansowym, które są przedmiotem niepewności pomiaru. Implementacja zmiany nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. |
| MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywa oraz zobowiązania ujętego w wyniku pojedynczej transakcji | Zmiana precyzuje zasady ewidencyjne w zakresie podatku dochodowego i możliwego do zastosowania wyłączenia z ujęcia podatku odroczonego. Wprowadzona zmiana precyzuje, że tego wyłączenia nie stosuje się do transakcji leasingowych i ujęcia zobowiązania wynikającego z likwidacji składnika aktywów tj.: transakcji, dla których równocześnie ujmuje się aktywo oraz zobowiązanie. Zastosowanie zmiany nie wywarło wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. |
| MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 oraz MSSF 9 – informacje porównawcze. | Implementacja zmian nie wywarła 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 Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.



W 1 półroczu 2023 roku opublikowano następujące zmiany do standardów rachunkowości.

| Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania) | Wpływ na sprawozdanie Grupy |
|--|--|
| MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia – umowy finansowania dostawców (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2024) | Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmian wpłynie na zakres ujawnień, niemniej jednak nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. |
| MSR 12 Podatek dochodowy: Międzynarodowa reforma podatkowa – wzorcowe przepisy filara drugiego (niezwłocznie, z tym że wymagania w zakresie ujawnień są stosowane do sprawozdań finansowych za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2024) | Zmiana wprowadza możliwość zastosowania tymczasowego wyłączenia od stosowania zasad ogólnych w zakresie ujęcia podatku odroczonego wynikającego z implementacji międzynarodowych zasad podatkowych w poszczególnych jurysdykcjach. Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmiany może mieć wpływ na zakres ujawnień, niemniej jednak nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy. |

Unia Europejska nie zatwierdziła nowych zmian do standardów i interpretacji.

Na dzień przyjęcia 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. Wpływ reformy stawek referencyjnych

Stopy procentowe rynku międzybankowego (IBOR), takie jak WIBOR czy EURIBOR, są powszechnie wykorzystywane, jako referencyjne stopy procentowe do naliczenia odsetek w szerokiej gamie produktów finansowych i umów. Zgodnie z rekomendacją Rady Stabilności Finansowej (FSB), regulatorzy zobowiązali się do gruntownego przeglądu i reformy istotnych stawek referencyjnych. Wspomniany przegląd i reforma została już przeprowadzona w zakresie kilku istotnych walut.

Na 30 czerwca 2023 roku Grupa ma ekspozycje względem jednej istotnej stawki referencyjnej, co do której przewiduje się zakończenie publikacji, tj. WIBOR, co do którego oczekuje się zakończenia publikacji po 31 grudnia 2024 roku i zastąpienia przez WIRON.

Wspomniana zmiana w stawkach referencyjnych w Polsce ma wpływ na Grupę, jej klientów oraz na cały sektor finansowy i narażają Grupę na ryzyka. Wśród tych ryzyk znajdują się ryzyko prawne, operacyjne i finansowe. Ryzyko prawne jest związane z wszystkimi wymaganymi zmianami w dokumentacji dla nowych, jak i istniejących transakcji. Ryzyko operacyjne jest związane z wymaganymi zmianami w systemach informatycznych,

infrastrukturze sprawozdawczej oraz procesach operacyjnych dla nowej stawki referencyjnej. Ryzyko finansowe (w przeważającym zakresie ograniczone do ryzyka stopy procentowej), jako konsekwencja zmian w wycenie instrumentów finansowych odwołujących się do tej stawki referencyjnej a zmniejszająca się płynność rynku może mieć wpływ na transakcje bezpośrednio lub możliwość zabezpieczenia ryzyka wynikającego z tych transakcji. Zmiany w wycenie, metodologii kalkulacji odsetek lub dokumentacji mogą również skutkować reklamacjami klientów oraz sporami sądowymi.

W celu ograniczenia tych ryzyk, Grupa powołała projekt wdrożeniowy reformy IBOR. Ten projekt ma rozbudowaną strukturę a postęp prac jest monitorowany przez komitet sterujący. Projekt analizuje i koordynuje niezbędne działania w celu wprowadzenia wymaganych zmian do wewnętrznych procesów i systemów, z uwzględnieniem wyceny, zarządzania ryzykiem, dokumentacji prawnej oraz wpływu na klientów. Grupa kontynuuje monitorowanie opracowań rynkowych oraz rezultaty analizy kilku pozostałych niepewności takich jak dostępność stóp w strukturze terminowej oraz standardy regulacyjne dotyczących transformacji, w celu oszacowania wpływu na projekt, klientów oraz powiązane ryzyka.

LIBOR USD

W pierwszej połowie roku 2023 roku Grupa kontynuowała aneksowanie warunków umów odwołujących się do wskaźnika referencyjnego LIBOR USD w związku z planowanym zaprzestaniem jego publikacji z dniem 30 czerwca 2023. Proces aneksowania umów został zakończony przed datą zaprzestania publikacji tego wskaźnika referencyjnego dla wszystkich nie pochodnych i pochodnych ekspozycji bilansowych z datą przeszacowania po dacie zaprzestania jego publikacji.

Grupa zastosowała zmiany MSSF 9 IBOR Faza 2 do ujęcia modyfikacji warunków umownych instrumentów finansowych na potrzeby implementacji reformy wskaźnika LIBOR USD. Zmiana do MSSF 9 IBOR Faza 2 pozwala Grupie na brak rozpoznania zysku lub straty na modyfikacji dłużnych instrumentów finansowych, których warunki umowne zostały zmienione, o ile ta zmiana warunków jest niezbędna w celu implementacji reformy IBOR a nowa podstawa kalkulacji przepływów pieniężnych jest „ekonomicznym ekwiwalentem” dotychczasowej. To oznacza, że modyfikacja dłużnych instrumentów finansowych, która jest efektem reformy IBOR jest traktowana, jako przeszacowanie zmiennej stopy procentowej i tym samym zmiana efektywnej stopy procentowej tego instrumentu. Grupa zastosowała zmianę do MSSF Faza 2 do wszystkich modyfikacji warunków umownych instrumentów finansowych, które odwołują się do LIBOR USD. W rezultacie Grupa nie rozpoznała istotnego zysku lub strat na modyfikacji z uwagi na tą zmianę.

Na 30 czerwca 2023 roku Bank posiada ekspozycje na stawkę LIBOR USD, ale nie będzie już przeszacowania stopy procentowej do daty ich zapadalności.



WIBOR

Planowane zastąpienie stawki WIBOR powoduje niepewność, co do wystąpienia przepływów pieniężnych wynikających ze stopy WIBOR, które zostały desygnowane do zabezpieczenia w ramach powiązania zabezpieczającego przepływów pieniężnych na bazie portfelowej (Macro Cash Flow Hedge). W wyniku tego Grupa zastosowała zmianę do MSR 39 Faza 1. Zmiana do MSR 39 Faza 1 precyzuje, że w trakcie określenia czy planowane przepływy pieniężne wystąpią w przyszłości oraz w ocenie efektywności należy założyć, że stawka referencyjna w oparciu, o którą wyznaczane są zabezpieczane przepływy pieniężne, nie jest zmieniona w wyniku reformy. Zatem w zakresie powiązań zabezpieczających przepływy pieniężne Grupa przyjmuje założenie, że przepływy pieniężne wynikające ze stawki WIBOR instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej pozostają niezmienione. Takie samo założenie jest wykorzystywane do oceny prawdopodobieństw wystąpienia przyszłych transakcji, które są przedmiotem zabezpieczenia przepływów pieniężnych. W wyniku tego Grupa kontynuuje powiązania zabezpieczające. Zmiany do MSR 39 Faza 1 przestaną być stosowane, kiedy niepewność wynikająca ze zmiany stawki WIBOR przestanie istnieć w zakresie momentu oraz kwot wynikających ze stawki referencyjnej określonego instrumentu. Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów zabezpieczających, które odwołują się do stawki WIBOR.

Grupa nie rozpoczęła aneksowania postanowień umownych instrumentów finansowych, które oczekują na zaprzestanie publikowania stawki WIBOR.

| | wartość nominalna netto pozycji na instrumencie zabezpieczającym | | | |
|--|--|--------------|--------------------|--------------|
| | stan na 30.06.2023 | | stan na 31.12.2022 | |
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania |
| Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne | 85 728,5 | 8 366,3 | 87 728,0 | 31 206,7 |
| Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych | 9 362,0 | - | 812,0 | - |

Struktura aktywów i zobowiązań finansowych według stawek referencyjnych

Na 30 czerwca 2023 roku następujące instrumenty finansowe odwołują się do stawki referencyjnej WIBOR, co do której planowane jest zaprzestanie publikowania i która jest istotna dla Grupy. Aktywa i zobowiązania finansowe nie będące instrumentami pochodnymi są zaprezentowane w wartości bilansowej brutto, pozycje pozabilansowe są zaprezentowane według kwoty zobowiązania a instrumenty pochodne są zaprezentowane w wartości nominalnej.

Instrumenty finansowe odwołujące się do stawki WIBOR

| | stan na 30.06.2023 | | stan na 31.12.2022 | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | z datą zapadalności po 30.06.2023 | z datą zapadalności po 31.12.2024 | z datą zapadalności po 31.12.2022 | z datą zapadalności po 31.12.2024 |
| Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych) | 133 956,8 | 119 448,4 | 133 457,9 | 115 362,5 |
| Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych) | 521,5 | 0,3 | 2 752,4 | 0,2 |
| Pochodne instrumenty finansowe | 1 047 749,3 | 588 268,4 | 958 446,8 | 454 755,9 |
| Pozycje pozabilansowe | 7 718,9 | 2 496,5 | 8 269,1 | 2 711,8 |

4.3. 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 publikacji, czyli od 3 sierpnia 2023 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień przyjęcia do publikacji 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 publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za 1 półrocze 2023 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych "Grupą"). Zostało ono sporządzane w złotych polskich („PLN”, „zł”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych z jednym miejscem po przecinku. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.



4.5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku i zawiera dane porównawcze:

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

5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

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

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

W 1 półroczu 2023 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.

5.1. Kluczowe szacunki

Poniżej przedstawiono najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 1 półroczu 2023 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

5.1.1. 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Prognozy makroekonomiczne

Modele ryzyka kredytowego na potrzeby MSSF 9 były budowane w oparciu o historyczne relacje pomiędzy zmianą parametrów ekonomicznych (tj. PKB czy stóp procentowych) i ich późniejszym skutkiem w realizacji zmian w poziomie ryzyka kredytowego (PD/LGD). Do końca 2019 roku zmiany prognoz makroekonomicznych realizowały się stosunkowo powoli, przechodząc płynnie z jednej fazy cyklu do drugiej, bez drastycznych i szokowych zdarzeń zmieniających sytuację makroekonomiczną. Obecna sytuacja gospodarcza wywołana między innymi przez wojnę w Ukrainie ma zupełnie inną charakterystykę - nagły wzrost stóp procentowych, inflacji, przerwania łańcuchów dostaw, dalsze obniżenie prognoz PKB. Dodatkowo, w związku z efektem programów pomocowych dla kredytów hipotecznych, efekt zmiany prognoz makroekonomicznych został złagodzony w stosunku do tego co pokazywałyby same wskaźniki makroekonomiczne.

Na 30 czerwca 2023 roku, Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia strat kredytowych oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku. Efekt netto zmian założeń makroekonomicznych wpłynął na zmniejszenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 1 półrocza 2023 roku o 46,3 mln zł (w porównaniu do końca 2022 roku).

Korekty zarządcze

W czasach podwyższonej 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 wynikające z przeszacowania lub niedoszacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe przez modele MSSF 9.

Obserwowany obecnie wysoki poziom inflacji i stóp procentowych nie występował w ostatnich kilku latach. Dlatego też, historyczna korelacja parametrów ryzyka (PD w modelach MSSF) z parametrami makroekonomicznymi nie odzwierciedla w pełni obecnego ryzyka kredytowego portfeli. Jednocześnie, w wyniku backtestów modeli dla portfela detalicznego oraz dla portfela klientów korporacyjnych zidentyfikowano nadmiarową konserwatywność modeli LGD dla ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości wynikającą z przyjętych okresów odzysków do szacowania LGD.



Wprowadzenie na koniec 1 półrocza 2023 roku korekt zarządczych, adresujących wyżej wymienione zagadnienia, wpłynęło, na zmniejszenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe o 28,1 mln zł dla portfela klientów detalicznych oraz zwiększenie o 75,9 mln zł dla portfela klientów korporacyjnych (w porównaniu do zmniejszenia odpowiednio o 4,7 mln zł i o 70,5 mln zł na koniec 2022 roku). Znacząca zmiana dla portfela klientów korporacyjnych wynika z zaimplementowania zaktualizowanych modeli LGD in default.

Dodatkowo, obserwowane negatywne zmiany w gospodarce powiązane z wojną w Ukrainie, w szczególności dotyczące zakłócenia łańcuchów dostaw, wzrostów ceny energii i niedoborów pracowników, w ocenie Grupy nie są wystarczająco pokryte obecnymi modelami dla klientów korporacyjnych. W konsekwencji Grupa przeprowadziła analizę sektorów, w których działają klienci strategiczni (w ramach portfela klientów korporacyjnych), pod kątem ryzyka przyszłych problemów związanych z obsługą zadłużenia i zdecydowała się na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla tego portfela o 57,7 mln zł na koniec 1 półrocza 2023 roku (w porównaniu z 84,3 mln zł na koniec 2022 roku).

Powyższe korekty zarządcze nie miały wpływu na klasyfikację ekspozycji do Etapów prezentowaną w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

29 lipca 2022 roku wprowadzony został ustawowy program pomocowy umożliwiający klientom posiadającym kredyty hipoteczne w PLN na zawieszenie 4 rat w 2022 roku oraz 4 rat (po jednej w kwartale) w roku 2023. (wakacje kredytowe). Ze względu na specyfikę modeli PD, które wykorzystują informacje o zachowaniu na rachunkach (w szczególności w zakresie terminowości spłat), modelowe parametry mogą być zaniżone w stosunku do faktycznej sytuacji klienta. W związku z powyższym, dokonano korekty odpisu aktualizacyjnego oraz przeklasyfikowano część portfela ekspozycji do Etapu 2 (klienci posiadający zaległości na innych produktach lub cechujący się niepewną sytuacją ekonomiczną np. z wysokim wskaźnikiem DSTI, oznaczającym wysoką relację kosztu obsługi zadłużenia do dochodu). W konsekwencji Grupa zdecydowała się na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla portfela kredytów hipotecznych o 28,2 mln zł na koniec 1 półrocza 2023 roku (w porównaniu z 25,0 mln zł na koniec 2022 roku).

Podział korekt na etapy i na segment korporacyjny i detaliczny został zaprezentowany w nocie objaśniającej **8.13. Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu.**

Analiza wrażliwości strat oczekiwanych na poziom przyjętego progu PD

W celu pokazania wrażliwości strat oczekiwanych na poziom przyjętego progu PD, Grupa dokonała oszacowania odpisów na straty oczekiwane w Etapie 1 i 2 przy następujących założeniach:

- wszystkie te aktywa finansowe znajdowałyby się poniżej progu PD i miały przypisane 12-miesięczne straty oczekiwane oraz
- wszystkie te aktywa przekroczyłyby ten próg PD i miały przypisane straty oczekiwane w całym okresie życia.

Te oszacowania pokazują na 30 czerwca 2023 roku odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 310 mln zł (w tym 210 mln zł dla portfela korporacyjnego i 100 mln zł dla portfela detalicznego) lub większe o około 790 mln zł (odpowiednio 410 mln zł dla portfela korporacyjnego i 380 mln zł dla portfela detalicznego).

Oszacowania wykonane na 31 grudnia 2022 roku pokazały odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 290 mln zł (w tym 200 mln zł dla portfela korporacyjnego i 90 mln zł dla portfela detalicznego) lub większe o około 840 mln zł (odpowiednio 440 mln zł dla portfela korporacyjnego i 400 mln zł dla portfela detalicznego).

Prognozy czynników makro i wagi przypisane poszczególnym scenariuszom makroekonomicznym

Poniżej przedstawiono przyjęte na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku prognozy makroekonomiczne głównych wskaźników oraz odchylenie strat oczekiwanych w scenariuszu pozytywnym, bazowym i negatywnym od raportowanych strat oczekiwanych, zważonych prawdopodobieństwem scenariuszy – podział na portfel korporacyjny, detaliczny oraz dla całego portfela kredytowego. Analiza uwzględnia zmiany horyzontu czasowego strat oczekiwanych wynikające z wykorzystanych w analizie scenariuszy makroekonomicznych. Prezentowane odchylenia od strat raportowanych nie uwzględniają wpływu korekt zarządczych opisanych wcześniej. Założenia makroekonomiczne, użyte do wyznaczenia tych odchyleń dla scenariusza bazowego oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, przy czym dla stóp procentowych przyjęto krzywe forwardowe według stanów na koniec 1 półrocza.

W tabelach na następnych stronach przedstawiono wyniki analizy zmiany ekspozycji w Etapach oraz zmiany pokrycia odpisami łącznie dla całego portfela kredytowego oraz odrębnie dla portfela korporacyjnego i detalicznego.

Zarówno dla całego portfela kredytowego, jak i jego części korporacyjnej oraz detalicznej selektywne zastosowanie scenariusza negatywnego z wagą 100% powoduje istotny wzrost poziomu odpisów we wszystkich Etapach (1/2/3). Średni wzrost odpisu na całym portfelu ujęciu skonsolidowanym, wynosi około 18% w porównaniu do scenariusza uśrednionego, zastosowanego w wyliczeniu odpisów za 1 półrocze 2023 roku. Wzrost odpisów w tym scenariuszu jest powodowany głównie poprzez materialny spadek PKB. Przewidywany w tym scenariuszu spadek stopy procentowej (z 5,5% do około 2,3% w horyzoncie 3 lat) powoduje zmniejszanie się obciążeń kredytowych klientów i w rezultacie częściowo mityguje efekt spadku PKB.

Analogiczne wyniki, w zakresie oddziaływania zmiennych makroekonomicznych, można zaobserwować w przypadku zastosowania 100% scenariusza pozytywnego.

W przypadku zastosowania 100% wagi dla scenariusza bazowego nastąpiłby spadek odpisów o około 2% na całym portfelu (dla portfela korporacyjnego o 3% a dla detalicznego o 1%).



stan na 30.06.2023

cały portfel kredytowy

| | | 2023 2024 2025 | | | Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | | Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w % | Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) | |
|----------------------|--------------------------|----------------|-------|------|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | Razem | wg Etapów | | | Razem | wg Etapów |
| | | | | | | | | | | |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 2,6% | 4,1% | 4,9% | -8% | Etap 1 -25% Etap 2 -14% Etap 3 -2% | -11% | 20% | 2 499,8 | Etap 1 396,5 Etap 2 825,3 Etap 3 1 278,0 |
| | Bezrobocie | 1,9% | 2,4% | 1,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 1,1% | 3,7% | 5,8% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 7,9% | 7,8% | 7,5% | | | | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 1,2% | 2,4% | 3,5% | -2% | Etap 1 -8% Etap 2 -4% Etap 3 0% | -3% | 60% | 2 499,8 | Etap 1 396,5 Etap 2 825,3 Etap 3 1 278,0 |
| | Bezrobocie | 3,0% | 3,0% | 2,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -0,5% | 2,7% | 4,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 6,1% | 5,1% | 4,3% | | | | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | -0,8% | -0,9% | 1,3% | 18% | Etap 1 18% Etap 2 58% Etap 3 3% | 90% | 20% | 2 499,8 | Etap 1 396,5 Etap 2 825,3 Etap 3 1 278,0 |
| | Bezrobocie | 4,4% | 5,3% | 6,5% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -5,3% | 0,9% | 2,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 5,5% | 3,2% | 2,3% | | | | | | |

stan na 31.12.2022

cały portfel kredytowy

| | | 2023 2024 2025 | | | Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | | Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w % | Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) | |
|----------------------|--------------------------|----------------|-------|------|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | Razem | wg Etapów | | | Razem | wg Etapów |
| | | | | | | | | | | |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 4,2% | 4,3% | 5,2% | -9% | Etap 1 -26% Etap 2 -16% Etap 3 -2% | -17% | 20% | 2 356,9 | Etap 1 432,7 Etap 2 833,0 Etap 3 1 091,1 |
| | Bezrobocie | 2,1% | 2,2% | 1,8% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 2,1% | 3,9% | 5,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 10,2% | 10,2% | 9,9% | | | | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 1,5% | 3,3% | 3,5% | -5% | Etap 1 4% Etap 2 -20% Etap 3 0% | -17% | 60% | 2 356,9 | Etap 1 432,7 Etap 2 833,0 Etap 3 1 091,1 |
| | Bezrobocie | 3,1% | 2,9% | 2,8% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 0,3% | 2,5% | 3,2% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 8,0% | 7,3% | 7,1% | | | | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | -2,8% | 1,1% | 1,5% | 21% | Etap 1 17% Etap 2 63% Etap 3 3% | 104% | 20% | 2 356,9 | Etap 1 432,7 Etap 2 833,0 Etap 3 1 091,1 |
| | Bezrobocie | 4,6% | 5,9% | 6,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -5,1% | 0,6% | 1,2% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 6,7% | 5,4% | 4,6% | | | | | | |

portfel korporacyjny

| | | 2023 2024 2025 | | | Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | | Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w % | Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) | |
|----------------------|--------------------------|----------------|-------|------|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | Razem | wg Etapów | | | Razem | wg Etapów |
| | | | | | | | | | | |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 2,6% | 4,1% | 4,9% | -12% | Etap 1 -41% Etap 2 -19% Etap 3 -2% | -14% | 20% | 1 389,0 | Etap 1 213,7 Etap 2 539,0 Etap 3 636,3 |
| | Bezrobocie | 1,9% | 2,4% | 1,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 1,1% | 3,7% | 5,8% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 7,9% | 7,8% | 7,5% | | | | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 1,2% | 2,4% | 3,5% | -3% | Etap 1 -14% Etap 2 -6% Etap 3 0% | -4% | 60% | 1 389,0 | Etap 1 213,7 Etap 2 539,0 Etap 3 636,3 |
| | Bezrobocie | 3,0% | 3,0% | 2,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -0,5% | 2,7% | 4,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 6,1% | 5,1% | 4,3% | | | | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | -0,8% | -0,9% | 1,3% | 29% | Etap 1 27% Etap 2 83% Etap 3 3% | 113% | 20% | 1 389,0 | Etap 1 213,7 Etap 2 539,0 Etap 3 636,3 |
| | Bezrobocie | 4,4% | 5,3% | 6,5% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -5,3% | 0,9% | 2,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 5,5% | 3,2% | 2,3% | | | | | | |

portfel korporacyjny

| | | 2023 2024 2025 | | | Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | | Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w % | Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) | |
|----------------------|--------------------------|----------------|-------|------|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | Razem | wg Etapów | | | Razem | wg Etapów |
| | | | | | | | | | | |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 4,2% | 4,3% | 5,2% | -13% | Etap 1 -45% Etap 2 -20% Etap 3 -2% | -20% | 20% | 1 316,4 | Etap 1 237,3 Etap 2 535,3 Etap 3 543,7 |
| | Bezrobocie | 2,1% | 2,2% | 1,8% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 2,1% | 3,9% | 5,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 10,2% | 10,2% | 9,9% | | | | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 1,5% | 3,3% | 3,5% | -4% | Etap 1 -15% Etap 2 -6% Etap 3 0% | -7% | 60% | 1 316,4 | Etap 1 237,3 Etap 2 535,3 Etap 3 543,7 |
| | Bezrobocie | 3,1% | 2,9% | 2,8% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 0,3% | 2,5% | 3,2% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 8,0% | 7,3% | 7,1% | | | | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | -2,8% | 1,1% | 1,5% | 32% | Etap 1 29% Etap 2 90% Etap 3 3% | 129% | 20% | 1 316,4 | Etap 1 237,3 Etap 2 535,3 Etap 3 543,7 |
| | Bezrobocie | 4,6% | 5,9% | 6,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -5,1% | 0,6% | 1,2% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 6,7% | 5,4% | 4,6% | | | | | | |



stan na 30.06.2023

portfel detaliczny

| | | 2023 | 2024 | 2025 | Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | | Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w % | Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) | |
|----------------------|--------------------------|-------|-------|------|--|--|--|---|--|--|
| | | | | | Razem | wg Etapów | | | Razem | wg Etapów |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 2,6% | 4,1% | 4,9% | -3% | Etap 1 -6% Etap 2 -7% Etap 3 -2% | -2% | 20% | 1 110,8 | Etap 1 182,9 Etap 2 286,2 Etap 3 641,7 |
| | Bezrobocie | 1,9% | 2,4% | 1,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 1,1% | 3,7% | 5,8% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 7,9% | 7,8% | 7,5% | | | | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 1,2% | 2,4% | 3,5% | -1% | Etap 1 -1% Etap 2 -1% Etap 3 0% | 0% | 60% | 1 110,8 | Etap 1 182,9 Etap 2 286,2 Etap 3 641,7 |
| | Bezrobocie | 3,0% | 3,0% | 2,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -0,5% | 2,7% | 4,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 6,1% | 5,1% | 4,3% | | | | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | -0,8% | -0,9% | 1,3% | 5% | Etap 1 8% Etap 2 11% Etap 3 3% | 4% | 20% | 1 110,8 | Etap 1 182,9 Etap 2 286,2 Etap 3 641,7 |
| | Bezrobocie | 4,4% | 5,3% | 6,5% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -5,3% | 0,9% | 2,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 5,5% | 3,2% | 2,3% | | | | | | |

stan na 31.12.2022

portfel detaliczny

| | | 2023 | 2024 | 2025 | Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | | Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w % | Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) | |
|----------------------|--------------------------|-------|-------|------|--|---|--|---|--|--|
| | | | | | Razem | wg Etapów | | | Razem | wg Etapów |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 4,2% | 4,3% | 5,2% | -4% | Etap 1 -5% Etap 2 -10% Etap 3 -2% | -4% | 20% | 1 040,5 | Etap 1 195,4 Etap 2 297,7 Etap 3 547,4 |
| | Bezrobocie | 2,1% | 2,2% | 1,8% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 2,1% | 3,9% | 5,0% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 10,2% | 10,2% | 9,9% | | | | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 1,5% | 3,3% | 3,5% | -6% | Etap 1 25% Etap 2 -42% Etap 3 -1% | -55% | 60% | 1 040,5 | Etap 1 195,4 Etap 2 297,7 Etap 3 547,4 |
| | Bezrobocie | 3,1% | 2,9% | 2,8% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 0,3% | 2,5% | 3,2% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 8,0% | 7,3% | 7,1% | | | | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | -2,8% | 1,1% | 1,5% | 8% | Etap 1 4% Etap 2 21% Etap 3 4% | 9% | 20% | 1 040,5 | Etap 1 195,4 Etap 2 297,7 Etap 3 547,4 |
| | Bezrobocie | 4,6% | 5,9% | 6,9% | | | | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | -5,1% | 0,6% | 1,2% | | | | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 6,7% | 5,4% | 4,6% | | | | | | |



5.1.2. Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego

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

Dodatkowo, Grupa oszacowała rezerwę na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF w wysokości 86,7 mln zł, która dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz części kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, dla których oszacowana wartość straty przekracza ekspozycję brutto. Rezerwa ta prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji *Rezerwy*. Na 31 grudnia 2022 roku oraz na 30 czerwca 2022 roku rezerwa wynosiła odpowiednio 53,7 mln zł oraz 35,6 mln zł i dotyczyła w całości kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| liczba umów (w szt.) | 3 021 | 3 318 | 3 592 |
| saldo kapitału | 623,4 | 719,0 | 779,8 |
| korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego | -473,0 | -581,6 | -343,7 |
| inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP) | 2,3 | 2,1 | 2,0 |
| wartość bilansowa brutto | 152,7 | 139,5 | 438,1 |
| odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -12,4 | -16,2 | -20,0 |
| Wartość bilansowa netto kredytów hipotecznych w CHF | 140,3 | 123,3 | 418,1 |
| Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF | 86,7 | 53,7 | 35,6 |

Na 30 czerwca 2023 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1 214 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF (w porównaniu do 1 041 spraw na 31 grudnia 2022 oraz 889 spraw na 30 czerwca 2022 roku). Na 30 czerwca 2023 roku niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosił 265,5 mln zł (251,8 mln zł na 31 grudnia 2022 oraz 229,3 mln zł na 30 czerwca 2022 roku).

Zmiany w okresie dotyczące szacunku korekty/rezerwy z tytułu ryzyka prawnego zarówno w odniesieniu do kredytów znajdujących się w portfelu Banku jak i w odniesieniu do kredytów spłaconych Bank prezentuje w rachunku zysków i strat w pozycji *Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych* (nota objaśniająca nr 8.8).

W tabeli zaprezentowano zmianę stanu w 1 półroczu 2023 roku i w roku 2022:

- korekty wartości bilansowej brutto dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, oraz
- rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | rok 2022 okres od 01.01.2022 do 31.12.2022 | |
|------------------------------------|--|---|--|---|
| | korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF | korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF |
| Saldo na początek okresu | 581,6 | 53,7 | 345,6 | 37,6 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -108,6 | 33,0 | 236,0 | 16,1 |
| utworzenia i rozwiązania w okresie | - | - | 271,5 | 21,4 |
| przeniesienie w ramach rezerw | -38,9 | 38,9 | -3,0 | 3,0 |
| wykorzystanie, w tym z tytułu ugód | -43,8 | -5,9 | -82,0 | -8,3 |
| różnice kursowe | -25,9 | - | 49,5 | - |
| Saldo na koniec okresu | 473,0 | 86,7 | 581,6 | 53,7 |

15 czerwca 2023 roku Europejski Trybunał Sprawiedliwości (TSUE) wydał wyrok w sprawie dotyczącej odpowiedzi na pytanie sądu odsyłającego dotyczące tego, czy strony oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu umowy (bank – kapitału kredytu, konsument – rat, opłat, prowizji i składek ubezpieczeniowych) oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w tym należności (w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia). Więcej informacji na temat wyroku TSUE znajduje się w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku*.

Wyrok TSUE nie odbiega od wydanej 16 lutego 2023 roku opinii Rzecznika Generalnego TSUE, którą Bank uwzględnił w szacunkach, dotyczących rocznego sprawozdania finansowego za 2022 rok. Założenia dotyczące kalkulacji, w szczególności uwzględniające rozstrzygnięcia w zakresie wynagrodzenia, zarówno kwoty korekty wartości bilansowej brutto wynikającej z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jak i kwoty rezerw dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej na 31 grudnia 2022 roku, opisano w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości*, w punkcie



3.6. Odpisy i rezerwy portfelowe związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego.

W 1 półroczu 2023 roku Grupa nie dokonywała zmiany założeń dotyczących kalkulacji opisanych wyżej kwot. Zmieniona została prezentacja części straty, ujętej dotychczas jako korekta wartości bilansowej brutto kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w odniesieniu do kredytów, dla których oszacowana wartość straty przekroczyła ekspozycję brutto, do rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (kwota 38,9 mln zł).

6. Porównywalność danych finansowych

6.1. Zmiany w rachunku zysków i strat

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku w porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2022 roku Grupa wprowadziła zmianę w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat. Zmiana polegała na przesunięciu kwot wyrównania ceny (PAA) otrzymywanych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych z linii *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń (z pozycji szczegółowej nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych)* do linii *Przychody odsetkowe i Koszty odsetkowe (do pozycji szczegółowych inne przychody/koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne)*. Szczegółowy opis powyższej zmiany wraz z uzasadnieniem jej wprowadzenia został zaprezentowany w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Ponadto, w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku, Grupa zrezygnowała z prezentacji w rachunku zysków i strat pozycji *wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych*, stanowiącej uszczegółowienie prezentacji przychodów odsetkowych. Pozycja ta została dodana w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2022 roku oraz w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku. Ponieważ efekt moratoriów kredytowych został w 2022 roku ujęty w całości, prezentacja odrębnej linii w rachunku zysków i strat w sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku, przestała być aktualna.

Tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

| | w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku (dane publikowane) | zmiana | w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku (dane porównawcze) |
|--|---|--------------|---|
| Przychody odsetkowe | 3 936,4 | 294,8 | 4 231,2 |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 3 935,3 | | 3 935,3 |
| pozostałe przychody odsetkowe | 1,1 | 294,8 | 295,9 |
| Koszty odsetkowe | -443,8 | -156,3 | -600,1 |
| Wynik z tytułu odsetek | 3 492,6 | 138,5 | 3 631,1 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 306,3 | | 1 306,3 |
| Koszty prowizji | -253,5 | | -253,5 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 052,8 | 0,0 | 1 052,8 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 4,8 | | 4,8 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | -15,7 | | -15,7 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 26,8 | | 26,8 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 105,8 | -138,5 | -32,7 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | -1,1 | | -1,1 |
| Wynik na działalności podstawowej | 4 666,0 | 0,0 | 4 666,0 |
| Koszty działania | -2 131,5 | | -2 131,5 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -333,5 | | -333,5 |
| w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności | 9,2 | | 9,2 |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | -1,3 | | -1,3 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | -313,0 | | -313,0 |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 12,6 | | 12,6 |
| Zysk brutto | 1 899,3 | 0,0 | 1 899,3 |
| Podatek dochodowy | -533,5 | | -533,5 |
| Zysk netto | 1 365,8 | 0,0 | 1 365,8 |
| w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 1 365,8 | 0,0 | 1 365,8 |



6.2. Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku w porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2022 roku Grupa wprowadziła zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych. Zmiany są następujące:

- a. Odzwierciedlenie zmian prezentacyjnych wprowadzonych w rachunku zysków i strat, tj. wynikających z przesunięcia do przychodów i kosztów odsetkowych kwot wyrównania ceny (PAA) otrzymywanych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (opisanych w punkcie 6.1.).
- b. Wyodrębnienie w działalności operacyjnej następujących pozycji:
 - *Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań* – w sprawozdaniach za okresy wcześniejsze kwoty odpowiadające zmianie stanu tych aktywów prezentowane były – w zależności od przyjętej kategorii wyceny – w liniach *Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy* lub/i *Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych*.
 - *Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych* – do pozycji tej przeniesione zostały kwoty odpowiadające niepieniężnym – innym niż naliczone i niezapłacone odsetki - zmianom wartości bilansowej zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych. W sprawozdaniach za okresy wcześniejsze, Grupa prezentowała te kwoty w pozycji *Zmiana stanu pozostałych zobowiązań*.
 - *Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych* – do pozycji tej przeniesione zostały kwoty odpowiadające niepieniężnym – innym niż naliczone i niezapłacone odsetki - zmianom wartości bilansowej zobowiązań podporządkowanych. W sprawozdaniach za okresy wcześniejsze, Grupa prezentowała te kwoty w pozycji *Zmiana stanu pozostałych zobowiązań*.

Wprowadzenie powyższych zmian miało na celu pełniejsze odzwierciedlenie w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zmian stanu pozycji prezentowanych w aktywach i zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej i finansowej nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.

1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

| | w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku (dane publikowane) | zmiana a | zmiana b | w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku (dane porównawcze) |
|--|---|------------|------------|---|
| Zysk netto | 1 365,8 | | | 1 365,8 |
| Korekty, w tym: | 795,2 | 0,0 | 0,0 | 795,2 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | -12,6 | | | -12,6 |
| Amortyzacja | 136,7 | | | 136,7 |
| Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat) | -3 492,6 | -138,5 | | -3 631,1 |
| Odsetki zapłacone | -414,8 | -156,3 | | -571,1 |
| Odsetki otrzymane | 3 666,2 | 294,8 | | 3 961,0 |
| Dywidendy otrzymane | -1,6 | | | -1,6 |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | 0,1 | | | 0,1 |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 533,5 | | | 533,5 |
| Podatek dochodowy zapłacony | -83,1 | | | -83,1 |
| Zmiana stanu rezerw | 1,8 | | | 1,8 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | -33,0 | | | -33,0 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | -1 756,8 | | -186,8 | -1 943,6 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | -7 102,7 | | | -7 102,7 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | -1 066,2 | | 4 784,5 | 3 718,3 |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań | nie dotyczy | | -4 597,7 | -4 597,7 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu | -5 389,2 | | | -5 389,2 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -28,7 | | | -28,7 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | -1 672,5 | | | -1 672,5 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 615,3 | | | 1 615,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 14 472,3 | | | 14 472,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych | nie dotyczy | | 0,7 | 0,7 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | nie dotyczy | | 28,4 | 28,4 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 1 423,1 | | -29,1 | 1 394,0 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 2 161,0 | 0,0 | 0,0 | 2 161,0 |



7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

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

Segment bankowości detalicznej

W ramach obszaru działalności detalicznej Grupa obsługuje osoby prywatne - segment klientów masowych oraz klientów zamożnych. Działalność ta jest analizowana w ujęciu głównych produktów, obejmujących między innymi: produkty kredytowe (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty hipoteczne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy, usługi maklerskie oraz karty bankowe.

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

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

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy oraz średnie firmy. Dla działalności korporacyjnej prowadzona jest sprawozdawczość w podziale na główne produkty, obejmujące

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

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

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

Wycena

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



Rachunek zysków i strat według segmentów

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 | | |
|---|--|----------------------------------|-----------------|--|----------------------------------|-----------------|
| | Segment bankowości detalicznej | Segment bankowości korporacyjnej | Razem | Segment bankowości detalicznej | Segment bankowości korporacyjnej | Razem |
| Przychody ogółem | 2 093,9 | 2 989,4 | 5 083,3 | 2 183,6 | 2 482,5 | 4 666,0 |
| wynik z tytułu odsetek | 1 813,6 | 2 100,8 | 3 914,4 | 1 878,6 | 1 752,5 | 3 631,1 |
| wynik z tytułu prowizji, w tym: | 273,4 | 782,3 | 1 055,7 | 305,2 | 747,6 | 1 052,8 |
| przychody z tytułu prowizji w tym: | 432,4 | 895,5 | 1 327,9 | 456,9 | 849,4 | 1 306,3 |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut | 38,4 | 307,9 | 346,3 | 46,3 | 293,8 | 340,1 |
| prowadzenie rachunków klientów | 52,7 | 160,1 | 212,8 | 58,3 | 170,7 | 229,0 |
| udzielanie kredytów | 12,2 | 241,2 | 253,4 | 13,6 | 218,1 | 231,7 |
| karty płatnicze i kredytowe | 179,9 | 81,0 | 260,9 | 175,8 | 65,2 | 241,0 |
| dystrybucja jednostek uczestnictwa | 28,9 | 0,0 | 28,9 | 34,0 | 0,0 | 34,0 |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych | 94,7 | 18,1 | 112,8 | 92,9 | 16,5 | 109,4 |
| usługi faktoringowe i leasingowe | 0,0 | 25,7 | 25,7 | 0,0 | 23,2 | 23,2 |
| pozostałe prowizje | 25,6 | 61,5 | 87,1 | 36,0 | 61,9 | 97,9 |
| koszty prowizji | -159,0 | -113,2 | -272,2 | -151,7 | -101,8 | -253,5 |
| pozostałe przychody/koszty | 6,9 | 106,3 | 113,2 | -0,3 | -17,6 | -17,9 |
| Koszty działania | -953,3 | -899,6 | -1 852,9 | -1 257,9 | -873,6 | -2 131,5 |
| Wynik operacyjny segmentu | 1 140,6 | 2 089,8 | 3 230,4 | 925,6 | 1 608,9 | 2 534,5 |
| odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -80,3 | -204,7 | -285,0 | -171,8 | -161,7 | -333,5 |
| koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -1,3 | 0,0 | -1,3 |
| podatek od niektórych instytucji finansowych | -114,3 | -209,9 | -324,2 | -124,8 | -188,2 | -313,0 |
| udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 11,9 | 0,0 | 11,9 | 12,6 | 0,0 | 12,6 |
| Zysk brutto | 957,9 | 1 675,2 | 2 633,1 | 640,3 | 1 259,0 | 1 899,3 |
| Podatek dochodowy | - | - | -625,0 | - | - | -533,5 |
| Zysk netto | - | - | 2 008,1 | - | - | 1 365,8 |
| przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | - | - | 2 008,1 | - | - | 1 365,8 |

Aktywa i zobowiązania według segmentów

| | stan na 30.06.2023 | | | stan na 31.12.2022 | | |
|---|--------------------------------|----------------------------------|------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------|
| | Segment bankowości detalicznej | Segment bankowości korporacyjnej | Razem | Segment bankowości detalicznej | Segment bankowości korporacyjnej | Razem |
| Aktywa segmentu | 94 848,3 | 130 138,3 | 224 986,6 | 92 863,7 | 120 521,0 | 213 384,7 |
| Inwestycje segmentu w jednostkach stowarzyszonych | 163,3 | - | 163,3 | 178,9 | - | 178,9 |
| Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom) | - | - | 2 585,9 | - | - | 3 702,5 |
| Aktywa ogółem | 95 011,6 | 130 138,3 | 227 735,8 | 93 042,6 | 120 521,0 | 217 266,1 |
| Zobowiązania segmentu | 115 928,7 | 95 076,6 | 211 005,3 | 110 961,7 | 92 031,2 | 202 992,9 |
| Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom) | - | - | 3 767,9 | - | - | 4 928,9 |
| Kapitały własne | - | - | 12 962,6 | - | - | 9 344,3 |
| Zobowiązania i kapitał własny ogółem | 115 928,7 | 95 076,6 | 227 735,8 | 110 961,7 | 92 031,2 | 217 266,1 |



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

8.1. Wynik z tytułu odsetek

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 (dane przekształcone) | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 (dane przekształcone) |
|--|---|---|---|---|
| Przychody odsetkowe, w tym: | 3 134,0 | 6 116,1 | 2 379,5 | 4 231,2 |
| przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym: | 2 846,4 | 5 526,1 | 2 144,8 | 3 935,3 |
| odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 2 446,1 | 4 816,7 | 1 991,3 | 3 683,8 |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | 203,6 | 371,5 | 91,3 | 120,6 |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom | 2 009,2 | 3 950,8 | 1 746,4 | 3 274,8 |
| odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych | 233,3 | 494,4 | 153,6 | 288,4 |
| odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 400,3 | 709,4 | 153,5 | 251,5 |
| pozostałe przychody odsetkowe, w tym: | 287,6 | 590,0 | 234,7 | 295,9 |
| inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne * | 287,0 | 588,6 | 234,1 | 294,8 |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 0,6 | 1,4 | 0,6 | 1,1 |
| Koszty odsetkowe, w tym: | -1 080,0 | -2 201,7 | -481,0 | -600,1 |
| odsetki od zobowiązań wobec innych banków | -126,8 | -218,9 | -103,4 | -155,4 |
| odsetki od zobowiązań wobec klientów | -768,2 | -1 616,6 | -242,9 | -269,0 |
| odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych | -7,8 | -16,1 | -5,5 | -7,9 |
| odsetki od zobowiązań podporządkowanych | -18,3 | -33,7 | -4,4 | -8,3 |
| odsetki od zobowiązań leasingowych | -4,4 | -8,6 | -1,8 | -3,2 |
| inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne * | -154,5 | -307,8 | -123,0 | -156,3 |
| Wynik z tytułu odsetek | 2 054,0 | 3 914,4 | 1 898,5 | 3 631,1 |

*) W pozycji *inne przychody/koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne* Grupa prezentuje kwoty wyrównania ceny (PAA) otrzymywane z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. W sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku kwoty te były prezentowane w linii *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń*. Informacja na temat wprowadzonych zmian prezentacyjnych znajduje się w punkcie 6. *Porównywalność danych finansowych*.

W 2022 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Grupa ujęła w wyniku odsetkowym (jako pomniejszenie przychodów z tytułu odsetek od kredytów i innych należności udzielonych klientom) korektę wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w PLN. Kwota korekty wynosiła na 31 grudnia 2022 roku 1 644,9 mln zł (1 549,2 mln zł w ujęciu jednostkowym). W 1 półroczu 2023 roku wakacjami kredytowymi było objęte średnio 67,1% portfela kredytów hipotecznych w PLN (w ujęciu wartościowym w stosunku do całego portfela spełniającego kryteria wymagane do skorzystania z wakacji kredytowych). Wskaźnik został zdefiniowany jako średnie zainteresowanie klientów wakacjami na podstawie dwóch kwartałów 2023 roku, w których klienci mogli skorzystać z wakacji kredytowych. Na 30 czerwca 2023 roku, Grupa przyjęła w oszacowaniach, że w 2 półroczu 2023 roku zainteresowanie klientów wyniesie w ujęciu wartościowym 77,5%. W oszacowaniach na koniec 2022 roku, Grupa przyjęła, że w roku 2023 zainteresowanie klientów wyniesie w ujęciu wartościowym 75% w 1 półroczu oraz 77,5% w 2 półroczu.

**8.2. Wynik z tytułu prowizji**

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|--|---|---|---|---|
| Przychody z tytułu prowizji, w tym: | 676,3 | 1 327,9 | 650,1 | 1 306,3 |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut | 179,5 | 346,3 | 170,3 | 340,1 |
| prowadzenie rachunków klientów | 104,0 | 212,8 | 111,8 | 229,0 |
| udzielanie kredytów | 125,5 | 253,4 | 114,4 | 231,7 |
| karty płatnicze i kredytowe | 138,4 | 260,9 | 127,3 | 241,0 |
| dystrybucja jednostek uczestnictwa | 14,9 | 28,9 | 14,6 | 34,0 |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych | 57,3 | 112,8 | 54,5 | 109,4 |
| usługi faktoringowe i leasingowe | 13,5 | 25,7 | 12,1 | 23,2 |
| działalność maklerska | 12,4 | 25,7 | 12,8 | 33,7 |
| działalność powiernicza | 6,0 | 11,9 | 6,2 | 12,9 |
| zagraniczne operacje handlowe | 11,0 | 21,8 | 10,9 | 21,5 |
| pozostałe prowizje | 13,8 | 27,7 | 15,2 | 29,8 |
| Koszty prowizji, w tym: | -142,0 | -272,2 | -131,3 | -253,5 |
| karty płatnicze i kredytowe | -80,4 | -156,7 | -71,7 | -138,4 |
| Wynik z tytułu prowizji | 534,3 | 1 055,7 | 518,8 | 1 052,8 |

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

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|--|---|---|---|---|
| Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym: | 33,4 | 93,7 | -89,1 | -121,0 |
| wynik z pozycji wymiany | -79,5 | -172,0 | 88,3 | 125,6 |
| transakcje pochodne walutowe | 112,9 | 265,7 | -177,4 | -246,6 |
| Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową | -4,7 | -1,3 | 38,2 | 110,7 |
| Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu | 7,2 | 13,7 | 6,2 | 15,1 |
| Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu | 1,5 | 4,9 | 3,5 | 4,3 |
| Wynik z tytułu wyceny kredytów udzielonych klientom | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 |
| Wynik na instrumentach kapitałowych | 0,0 | 0,0 | -1,2 | -4,3 |
| Razem | 37,4 | 111,0 | -42,3 | 4,8 |

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

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|--|---|---|---|---|
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 0,0 | 0,0 | -11,8 | -15,7 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym: | 8,6 | 9,8 | 24,7 | 26,8 |
| wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych | 1,2 | 2,4 | 17,9 | 20,0 |
| przychody z tytułu dywidend | 7,4 | 7,4 | 6,8 | 6,8 |
| Razem | 8,6 | 9,8 | 12,9 | 11,1 |



8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 (dane przekształcone) | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 (dane przekształcone) |
|--|---|---|---|---|
| Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych | -4,3 | -12,1 | -18,2 | -32,7 |
| wycena transakcji zabezpieczanej | 153,4 | 188,5 | -214,3 | -450,8 |
| wycena transakcji zabezpieczającej | -157,7 | -200,6 | 196,1 | 418,1 |
| Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 0,8 | 3,9 | 0,0 | 0,0 |
| nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych* | 0,8 | 3,9 | 0,0 | 0,0 |
| Razem | -3,5 | -8,2 | -18,2 | -32,7 |

*) W porównaniu do sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2022 roku Grupa zmieniła prezentację kwot wyrównania ceny (PAA) otrzymywanych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Kwoty te, prezentowane wcześniej w linii *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* (w pozycji szczegółowej *nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych*), zostały przesunięte do linii *Przychody odsetkowe i Koszty odsetkowe* (do pozycji szczegółowych *inne przychody/koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne*). Informacja na temat wprowadzonych zmian prezentacyjnych znajduje się w punkcie 6. *Porównywalność danych finansowych*.

8.6. Koszty działania

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|---|---|---|---|---|
| Koszty pracownicze | -465,8 | -888,8 | -409,7 | -771,0 |
| Pozostałe koszty działania, w tym: | -384,8 | -964,1 | -790,4 | -1 360,5 |
| koszty marketingu i promocji | -38,0 | -71,4 | -36,5 | -69,2 |
| amortyzacja | -72,9 | -146,0 | -68,1 | -136,6 |
| obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym: | 0,0 | -153,6 | 0,0 | -226,6 |
| na fundusz przymusowej restrukturyzacji | 0,0 | -153,6 | 0,0 | -172,8 |
| na fundusz gwarancyjny banków | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -53,8 |
| wpłata na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych | 0,0 | 0,0 | -429,8 | -429,8 |
| opłaty na rzecz KNF | 0,0 | -24,5 | 0,0 | -22,0 |
| koszty IT | -104,0 | -222,6 | -98,1 | -190,1 |
| koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej | -35,9 | -71,1 | -28,6 | -57,6 |
| inne | -134,0 | -274,9 | -129,3 | -228,6 |
| Razem | -850,6 | -1 852,9 | -1 200,1 | -2 131,5 |

8.6.1. Zatrudnienie

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

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|------------------------|------------|------------|------------|
| zatrudnienie w etatach | 8 494,0 | 8 358,4 | 8 441,0 |
| zatrudnienie w osobach | 8 536 | 8 399 | 8 488 |

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

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|------------------------|------------|------------|------------|
| zatrudnienie w etatach | 8 032,8 | 7 931,5 | 8 011,1 |
| zatrudnienie w osobach | 8 063 | 7 961 | 8 043 |



8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|----------------------------------|---|---|---|---|
| Segment bankowości korporacyjnej | -136,1 | -204,7 | -71,7 | -161,7 |
| Segment bankowości detalicznej | -60,7 | -80,3 | -111,3 | -171,8 |
| Razem | -196,8 | -285,0 | -183,0 | -333,5 |

8.8. Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|--|---|---|---|---|
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym: | 0,0 | 0,0 | -0,2 | -1,3 |
| dotyczące kredytów znajdujących się w portfelu Banku | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -0,3 |
| dotyczące kredytów spłaconych | 0,0 | 0,0 | -0,2 | -1,0 |
| Razem | 0,0 | 0,0 | -0,2 | -1,3 |

Szczegółowe informacje na temat ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF zamieszczone są w rozdziale dotyczącym kluczowych szacunków, w punkcie 5.1.2. *Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego* oraz w dalszej części sprawozdania w nocie 8.19. *Rezerwy*.

8.9. Kasa i środki w Banku Centralnym

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Gotówka i pozostałe środki pieniężne | 903,9 | 932,6 | 1 152,2 |
| Środki na rachunkach w Banku Centralnym | 1 363,9 | 1 405,0 | 1 565,9 |
| Razem | 2 267,8 | 2 337,6 | 2 718,1 |

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową, której wysokość na koniec 1 półrocza 2023 roku wynosiła 3,5% wartości otrzymanych depozytów (podobnie jak na 31 grudnia 2022 roku i na 30 czerwca 2022 roku).

8.10. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| Rachunki bieżące | 326,0 | 329,1 | 167,3 |
| Lokaty międzybankowe | 23,0 | 398,8 | 1 417,2 |
| w tym lokaty jednodniowe | 23,0 | 21,9 | 1 258,0 |
| Kredyty i pożyczki | 312,9 | 312,8 | 305,7 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 10 395,4 | 3 759,5 | 0,0 |
| Złożone depozyty zabezpieczające typu call | 231,0 | 361,1 | 403,1 |
| Razem (brutto) | 11 288,3 | 5 161,3 | 2 293,3 |
| Odpis na oczekiwane straty kredytowe | -0,1 | -0,2 | -0,1 |
| Razem (netto) | 11 288,2 | 5 161,1 | 2 293,2 |



8.11. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na

| | 30.06.2023 | | | 31.12.2022 | | | 30.06.2022 | | |
|--|--|---|----------------|--|---|----------------|--|---|----------------|
| | dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* | pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Ogółem | dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* | pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Ogółem | dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* | pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Ogółem |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 0,0 | 2 296,9 | 2 296,9 | 163,8 | 1 895,8 | 2 059,6 | 56,4 | 3 423,8 | 3 480,2 |
| wycena instrumentów pochodnych | - | 1 371,8 | 1 371,8 | - | 974,9 | 974,9 | - | 2 789,3 | 2 789,3 |
| pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | - | 925,1 | 925,1 | 163,8 | 920,9 | 1 084,7 | 56,4 | 634,5 | 690,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | - | 852,5 | 852,5 | 163,8 | 443,3 | 607,1 | 56,4 | 386,3 | 442,7 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | - | 695,7 | 695,7 | 125,2 | 441,7 | 566,9 | 56,4 | 246,9 | 303,3 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK | - | 146,9 | 146,9 | 38,6 | 1,2 | 39,8 | - | 138,9 | 138,9 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w EUR | - | 9,4 | 9,4 | - | 0,0 | 0,0 | - | 0,0 | 0,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | - | 0,5 | 0,5 | - | 0,4 | 0,4 | - | 0,5 | 0,5 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 72,6 | 72,6 | - | 477,6 | 477,6 | - | 248,2 | 248,2 |
| Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | - | 42,8 | 42,8 | - | 56,5 | 56,5 | - | 63,8 | 63,8 |
| kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 42,3 | 42,3 | - | 54,6 | 54,6 | - | 63,2 | 63,2 |
| instrumenty kapitałowe | - | 0,5 | 0,5 | - | 1,9 | 1,9 | - | 0,6 | 0,6 |
| Razem | 0,0 | 2 339,7 | 2 339,7 | 163,8 | 1 952,3 | 2 116,1 | 56,4 | 3 487,6 | 3 544,0 |

*) Jako *dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* zaprezentowano papiery, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Aktywa te, zgodnie z wymogami MSSF 9, Grupa prezentuje odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*. Na 30 czerwca 2023 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfolio aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.



8.12. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na

| | 30.06.2023 | | | 31.12.2022 | | | 30.06.2022 | | |
|--|--|--|-----------------|--|--|-----------------|--|--|-----------------|
| | dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* | pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe | Ogółem | dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* | pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe | Ogółem | dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* | pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe | Ogółem |
| Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | 8 059,6 | 15 643,8 | 23 703,4 | 0,0 | 15 812,7 | 15 812,7 | 4 051,1 | 12 151,0 | 16 202,1 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 8 059,6 | 15 517,1 | 23 576,7 | 0,0 | 15 691,8 | 15 691,8 | 4 051,1 | 12 023,5 | 16 074,6 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 8 059,6 | 12 113,9 | 20 173,5 | - | 12 153,8 | 12 153,8 | 4 051,1 | 8 409,8 | 12 460,9 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | - | 1 643,1 | 1 643,1 | - | 1 803,4 | 1 803,4 | - | 1 817,5 | 1 817,5 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | - | 1 355,0 | 1 355,0 | - | 1 308,9 | 1 308,9 | - | 1 345,6 | 1 345,6 |
| obligacje Rządu Austriackiego | - | 405,1 | 405,1 | - | 425,7 | 425,7 | - | 450,6 | 450,6 |
| instrumenty kapitałowe | - | 126,7 | 126,7 | - | 120,9 | 120,9 | - | 127,5 | 127,5 |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 3 248,3 | 25 506,8 | 28 755,1 | 0,0 | 32 620,1 | 32 620,1 | 2 771,1 | 27 132,0 | 29 903,1 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 3 248,3 | 25 506,8 | 28 755,1 | 0,0 | 32 620,1 | 32 620,1 | 2 771,1 | 27 132,0 | 29 903,1 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 3 248,3 | 10 108,1 | 13 356,4 | - | 13 352,5 | 13 352,5 | 2 771,1 | 11 068,2 | 13 839,3 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | - | 3 016,3 | 3 016,3 | - | 3 192,1 | 3 192,1 | - | 3 103,4 | 3 103,4 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | - | 6 741,2 | 6 741,2 | - | 6 815,7 | 6 815,7 | - | 2 323,4 | 2 323,4 |
| obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju | - | 3 827,5 | 3 827,5 | - | 3 858,4 | 3 858,4 | - | 6 812,7 | 6 812,7 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | - | 1 813,7 | 1 813,7 | - | 1 802,1 | 1 802,1 | - | 3 824,3 | 3 824,3 |
| bony pieniężne NBP | - | 0,0 | 0,0 | - | 3 599,3 | 3 599,3 | - | 0,0 | 0,0 |
| Razem, w tym: | 11 307,9 | 41 150,6 | 52 458,5 | 0,0 | 48 432,8 | 48 432,8 | 6 822,2 | 39 283,0 | 46 105,2 |
| łącznie dłużne papiery wartościowe | 11 307,9 | 41 023,9 | 52 331,8 | 0,0 | 48 311,9 | 48 311,9 | 6 822,2 | 39 155,5 | 45 977,7 |
| łącznie instrumenty kapitałowe | - | 126,7 | 126,7 | - | 120,9 | 120,9 | - | 127,5 | 127,5 |

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



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

| stan na | 30.06.2023 | | | 31.12.2022 | | | 30.06.2022 | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto |
| Portfel kredytowy, w tym: | 158 099,6 | -3 549,6 | 154 550,0 | 156 360,4 | -3 269,2 | 153 091,2 | 153 760,1 | -3 196,8 | 150 563,3 |
| Bankowość korporacyjna | 94 172,3 | -2 389,0 | 91 783,3 | 92 478,0 | -2 192,2 | 90 285,8 | 87 857,1 | -2 074,3 | 85 782,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 16 235,0 | -537,9 | 15 697,1 | 15 444,8 | -484,0 | 14 960,8 | 15 642,7 | -440,1 | 15 202,6 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 53 608,2 | -1 671,7 | 51 936,5 | 53 021,0 | -1 518,9 | 51 502,1 | 49 648,5 | -1 489,6 | 48 158,9 |
| należności leasingowe | 12 694,8 | -94,5 | 12 600,3 | 12 479,1 | -115,6 | 12 363,5 | 11 978,5 | -84,2 | 11 894,3 |
| należności faktoringowe | 7 390,4 | -82,4 | 7 308,0 | 7 751,0 | -69,0 | 7 682,0 | 7 287,8 | -59,6 | 7 228,2 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 4 243,9 | -2,5 | 4 241,4 | 3 782,1 | -4,7 | 3 777,4 | 3 299,6 | -0,8 | 3 298,8 |
| Bankowość detaliczna | 63 927,3 | -1 160,6 | 62 766,7 | 63 882,4 | -1 077,0 | 62 805,4 | 65 903,0 | -1 122,5 | 64 780,5 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 54 997,5 | -307,8 | 54 689,7 | 55 155,6 | -269,1 | 54 886,5 | 56 899,8 | -228,2 | 56 671,6 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 693,7 | -68,1 | 625,6 | 697,5 | -63,5 | 634,0 | 694,4 | -67,9 | 626,5 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 8 236,1 | -784,7 | 7 451,4 | 8 029,3 | -744,4 | 7 284,9 | 8 308,8 | -826,4 | 7 482,4 |
| Inne należności, w tym: | 1 663,4 | 0,0 | 1 663,4 | 1 883,4 | 0,0 | 1 883,4 | 1 554,4 | 0,0 | 1 554,4 |
| złożone depozyty zabezpieczające typu call | 677,0 | 0,0 | 677,0 | 827,6 | 0,0 | 827,6 | 474,3 | 0,0 | 474,3 |
| inne | 986,4 | 0,0 | 986,4 | 1 055,8 | 0,0 | 1 055,8 | 1 080,1 | 0,0 | 1 080,1 |
| Razem | 159 763,0 | -3 549,6 | 156 213,4 | 158 243,8 | -3 269,2 | 154 974,6 | 155 314,5 | -3 196,8 | 152 117,7 |



Jakość portfela kredytowego

| stan na | 30.06.2023 | | | 31.12.2022 | | | 30.06.2022 | | |
|-------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto |
| Bankowość korporacyjna | 94 172,3 | -2 389,0 | 91 783,3 | 92 478,0 | -2 192,2 | 90 285,8 | 87 857,1 | -2 074,3 | 85 782,8 |
| aktywa w Etapie 1 | 78 072,9 | -174,9 | 77 898,0 | 75 521,7 | -196,5 | 75 325,2 | 77 626,0 | -119,1 | 77 506,9 |
| aktywa w Etapie 2 | 13 021,9 | -501,8 | 12 520,1 | 14 301,7 | -491,0 | 13 810,7 | 7 597,7 | -302,8 | 7 294,9 |
| aktywa w Etapie 3 | 3 026,3 | -1 712,3 | 1 314,0 | 2 601,8 | -1 504,7 | 1 097,1 | 2 581,8 | -1 652,4 | 929,4 |
| aktywa POCI | 51,2 | 0,0 | 51,2 | 52,8 | 0,0 | 52,8 | 51,6 | 0,0 | 51,6 |
| Bankowość detaliczna | 63 927,3 | -1 160,6 | 62 766,7 | 63 882,4 | -1 077,0 | 62 805,4 | 65 903,0 | -1 122,5 | 64 780,5 |
| aktywa w Etapie 1 | 56 772,8 | -176,7 | 56 596,1 | 56 942,3 | -191,0 | 56 751,3 | 63 218,9 | -134,5 | 63 084,4 |
| aktywa w Etapie 2 | 6 090,5 | -280,3 | 5 810,2 | 6 013,7 | -292,3 | 5 721,4 | 1 664,1 | -229,2 | 1 434,9 |
| aktywa w Etapie 3 | 1 060,7 | -703,6 | 357,1 | 924,3 | -593,7 | 330,6 | 1 017,9 | -758,8 | 259,1 |
| aktywa POCI | 3,3 | 0,0 | 3,3 | 2,1 | 0,0 | 2,1 | 2,1 | 0,0 | 2,1 |
| Razem, w tym: | 158 099,6 | -3 549,6 | 154 550,0 | 156 360,4 | -3 269,2 | 153 091,2 | 153 760,1 | -3 196,8 | 150 563,3 |
| aktywa w Etapie 1 | 134 845,7 | -351,6 | 134 494,1 | 132 464,0 | -387,5 | 132 076,5 | 140 844,9 | -253,6 | 140 591,3 |
| aktywa w Etapie 2 | 19 112,4 | -782,1 | 18 330,3 | 20 315,4 | -783,3 | 19 532,1 | 9 261,8 | -532,0 | 8 729,8 |
| aktywa w Etapie 3 | 4 087,0 | -2 415,9 | 1 671,1 | 3 526,1 | -2 098,4 | 1 427,7 | 3 599,7 | -2 411,2 | 1 188,5 |
| aktywa POCI | 54,5 | 0,0 | 54,5 | 54,9 | 0,0 | 54,9 | 53,7 | 0,0 | 53,7 |

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2023 roku wynosiła 54,5 mln zł (54,9 mln zł na 31 grudnia 2022 roku oraz 53,7 mln zł na 30 czerwca 2022 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego lub leasingowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. nie prowadzi bezpośredniej działalności w Ukrainie, Rosji ani Białorusi. Niemniej jednak, Grupa na bieżąco analizuje portfel należności klientów pod kątem powiązań z tymi rynkami oraz ryzyk związanych ze skutkami wywołanymi przez wojnę w Ukrainie (w szczególności zakłóceniami w sektorze energetycznym) i wprowadzone sankcje. Na 30 czerwca 2023 roku skutki wojny w Ukrainie nie miały istotnego bezpośredniego wpływu na jakość portfela kredytowego.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | | | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 | | | |
|--|--|--------------|----------------|----------------|--|--------------|----------------|----------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem |
| Odpis na początek okresu | 387,5 | 783,3 | 2 098,4 | 3 269,2 | 275,7 | 357,8 | 2 480,1 | 3 113,6 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -35,9 | -1,2 | 317,5 | 280,4 | -22,1 | 174,2 | -68,9 | 83,2 |
| odpisy na kredyty udzielone w okresie | 99,3 | 0,0 | 0,0 | 99,3 | 62,6 | 0,0 | 0,0 | 62,6 |
| transfer do Etapu 1 | 14,7 | -110,7 | -7,0 | -103,0 | 6,9 | -48,7 | -13,3 | -55,1 |
| transfer do Etapu 2 | -39,9 | 260,0 | -31,4 | 188,7 | -27,5 | 245,7 | -83,7 | 134,5 |
| transfer do Etapu 3 | -7,7 | -91,0 | 402,9 | 304,2 | -4,0 | -34,6 | 247,9 | 209,3 |
| spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz | -44,3 | -76,7 | -137,5 | -258,5 | -15,0 | -49,8 | -123,1 | -187,9 |
| zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych | -23,0 | 103,7 | 127,1 | 207,8 | 0,2 | 3,6 | 201,4 | 205,2 |
| korekty zarządcze | -33,5 | -82,9 | -25,6 | -142,0 | -46,0 | 57,0 | -55,0 | -44,0 |
| Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat | -34,4 | 2,4 | 328,5 | 296,5 | -22,8 | 173,2 | 174,2 | 324,6 |
| usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | -23,7 | -23,7 | 0,0 | 0,0 | -225,0 | -225,0 |
| naliczenia i spisania odsetek efektywnych | 0,0 | 0,0 | 37,4 | 37,4 | 0,0 | 0,0 | -18,0 | -18,0 |
| pozostałe | -1,5 | -3,6 | -24,7 | -29,8 | 0,7 | 1,0 | -0,1 | 1,6 |
| Odpis na koniec okresu | 351,6 | 782,1 | 2 415,9 | 3 549,6 | 253,6 | 532,0 | 2 411,2 | 3 196,8 |



8.14. Dłużne papiery wartościowe

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.11) | 852,5 | 607,1 | 442,7 |
| stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) | 0,0 | 163,8 | 56,4 |
| pozostałe | 852,5 | 443,3 | 386,3 |
| Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.12) | 23 576,7 | 15 691,8 | 16 074,6 |
| stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) | 8 059,6 | 0,0 | 4 051,1 |
| pozostałe | 15 517,1 | 15 691,8 | 12 023,5 |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.12) | 28 755,1 | 32 620,1 | 29 903,1 |
| stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) | 3 248,3 | 0,0 | 2 771,1 |
| pozostałe | 25 506,8 | 32 620,1 | 27 132,0 |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.13) | 4 241,4 | 3 777,4 | 3 298,8 |
| pozostałe | 4 241,4 | 3 777,4 | 3 298,8 |
| Razem, w tym: | 57 425,7 | 52 696,4 | 49 719,2 |
| stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) | 11 307,9 | 163,8 | 6 878,6 |
| pozostałe | 46 117,8 | 52 532,6 | 42 840,6 |

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

8.15. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|------------|------------|------------|
| Aktywa | | | |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 6,7 | 572,2 | 820,5 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 1 194,8 | 1 828,6 | 2 238,6 |
| Zobowiązania | | | |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 124,4 | 19,9 | 11,7 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 0,2 | 0,4 | 0,0 |

Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu ujemnych różnic przejściowych oraz nierozliczonej straty podatkowej w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic i rozliczenie strat podatkowych. Na bazie prognozy wyników podatkowych Grupy na lata 2023-2026 oszacowano, że Grupa osiągnie wystarczający dochód do opodatkowania, pozwalający na zmniejszenie podstawy opodatkowania o pełną kwotę straty podatkowej. W związku z tym Grupa ujęła w aktywie z tytułu odroczonego podatku dochodowego stratę podatkową w pełnej wysokości. Na koniec 1 półrocza 2023 roku składnik aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczący nierozliczonych strat podatkowych wynosił 517,6 mln zł (1 038,1 mln zł na koniec 2022).

8.16. Zobowiązania wobec innych banków

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Rachunki bieżące | 424,4 | 487,7 | 568,1 |
| Depozyty międzybankowe | 643,7 | 71,5 | 2 713,5 |
| Kredyty otrzymane* | 5 943,9 | 4 994,0 | 4 287,6 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | 0,0 | 1 040,1 |
| Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call | 367,2 | 80,0 | 154,6 |
| Pozostałe zobowiązania | 2,2 | 6,4 | 24,1 |
| Razem | 7 381,4 | 5 639,6 | 8 788,0 |

*) Pozycja *Kredyty otrzymane* obejmuje finansowanie długoterminowych kontraktów leasingowych w EUR (tzw. "matched funding") otrzymane przez spółkę zależną ING Lease Sp. z o.o. od ING Banku N.V. oraz innych banków nie powiązanych z Grupą. Na 30 czerwca 2023 roku pozycja ta obejmuje ponadto zobowiązania z tytułu nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej (ang. Non Preferred Senior, NPS) otrzymanej przez ING Bank Śląski S.A. od ING Banku N.V. Więcej informacji na temat pożyczki NPS znajduje się w rozdziale 9.4. *Wymogi MREL*.

**8.17. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | | | |
| wycena instrumentów pochodnych | 1 543,2 | 1 602,3 | 3 010,1 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 46,1 | 437,3 | 228,2 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | 164,2 | 56,5 |
| Razem | 1 589,3 | 2 203,8 | 3 294,8 |

8.18. Zobowiązania wobec klientów

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Depozyty, w tym: | 186 849,3 | 189 538,3 | 177 452,2 |
| Bankowość korporacyjna | 80 998,5 | 84 738,9 | 80 532,4 |
| depozyty bieżące | 51 064,9 | 53 716,8 | 53 822,3 |
| w tym depozyty jednodniowe | 3 712,8 | 2 529,3 | 3 971,4 |
| depozyty oszczędnościowe | 16 656,5 | 18 053,5 | 13 204,3 |
| depozyty terminowe | 13 277,1 | 12 968,6 | 13 505,8 |
| Bankowość detaliczna | 105 850,8 | 104 799,4 | 96 919,8 |
| depozyty bieżące | 28 170,6 | 27 530,3 | 28 841,3 |
| depozyty oszczędnościowe | 64 598,9 | 69 381,1 | 65 171,9 |
| depozyty terminowe | 13 081,3 | 7 888,0 | 2 906,6 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 12 890,9 | 3 193,0 | 7 642,9 |
| zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 752,1 | 742,9 | 646,1 |
| zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 10 894,2 | 0,0 | 5 354,0 |
| depozyty zabezpieczające typu call | 9,8 | 11,4 | 21,7 |
| inne | 1 234,8 | 2 438,7 | 1 621,1 |
| Razem | 199 740,2 | 192 731,3 | 185 095,1 |

Począwszy od 2023 roku, Grupa zmieniła prezentację danych w niniejszej nocie (w przeważającej większości są to salda zamkniętych rachunków klientów), przesuując do depozytów (bieżących i terminowych) kwoty prezentowane we wcześniejszych sprawozdaniach finansowych w pozycji *Pozostałe zobowiązania – inne*. Dane na 31 grudnia i 30 czerwca 2022 roku zostały przekształcone w celu zapewnienia porównywalności.

8.19. Rezerwy

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 93,9 | 107,9 | 90,3 |
| Rezerwa na odpisy emerytalne | 77,3 | 74,0 | 76,3 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 36,1 | 34,9 | 42,3 |
| Rezerwa na restrukturyzację | 42,2 | 49,4 | 60,4 |
| Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych* | 86,7 | 53,7 | 35,6 |
| Inne rezerwy | 30,9 | 39,1 | 33,8 |
| Razem | 367,1 | 359,0 | 338,7 |

*) Prezentowane wartości stanowią rezerwę, która dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz części kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, dla których oszacowana wartość straty przekracza ekspozycję brutto. Ponadto w odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa szacuje korektę wartości bilansowej brutto i ujmuje ją w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu*.

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 1 półroczu 2023 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 1 półroczu 2023 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

| | 2 kwartał 2023 | 1 półrocze 2023 | 2 kwartał 2022 | 1 półrocze 2022 |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | okres | okres | okres | okres |
| | od 01.04.2023 | od 01.01.2023 | od 01.04.2022 | od 01.01.2022 |
| | do 30.06.2023 | do 30.06.2023 | do 30.06.2022 | do 30.06.2022 |
| Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu | 36,1 | 34,9 | 40,8 | 42,4 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 0,0 | 1,2 | 1,5 | -0,1 |
| utworzenie rezerw | 1,4 | 3,8 | 2,7 | 4,6 |
| rozwiązanie rezerw | -0,7 | -0,9 | -0,3 | -0,4 |
| wykorzystanie rezerw | -0,7 | -1,7 | -0,9 | -4,3 |
| Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu | 36,1 | 36,1 | 42,3 | 42,3 |



Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

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

Informacje o zmianach w otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF, w szczególności o wyrokach Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE) oraz wyrokach i uchwałach Sądu Najwyższego (SN) wydanych do 31 grudnia 2022 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

5 kwietnia 2023 roku SN wydał wyrok, w którym potwierdził, że okoliczność wystąpienia w umowie klauzul abuzywnych nie czyni automatycznie nieważną całej umowy. Celem dyrektywy 93/13 nie jest unieważnienie wszystkich umów zawierających postanowienia niedozwolone, lecz przywrócenie równowagi między stronami. Możliwe jest zatem na gruncie konkretnej sprawy sądowej uznanie przez sąd, że bez abuzywnej klauzuli waloryzacyjnej umowa może dalej obowiązywać. Wydaje się jednak, że wpływ tego orzeczenia na orzecznictwo sądów jest ograniczony, gdyż obecnie sądy nieważność umowy wywodzą nie z samego faktu występowania w nich klauzul abuzywnych, a właśnie z tego, że bez tych klauzul umowa nie może dalej funkcjonować.

15 czerwca 2023 roku Europejski Trybunał Sprawiedliwości (TSUE, Trybunał) wydał wyrok w sprawie dotyczącej odpowiedzi na pytanie sądu odsyłającego dotyczące tego, czy strony oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu umowy (bank – kapitału kredytu, konsument – rat, opłat, prowizji i składek ubezpieczeniowych) oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w tym należności (w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia). Więcej informacji na temat wyroku TSUE znajduje się w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku*. Trwa analiza sektorowa ww. orzeczenia.

Program ugód

Od 25 października 2021 roku Bank oferuje możliwość zawierania przez kredytobiorców dobrowolnych ugód zgodnie z przedstawioną w grudniu 2020 roku przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego propozycją. Klienci Banku mają możliwość złożenia wniosku o mediacje poprzez Centrum Mediacji Sądu Polubownego Komisji Nadzoru Finansowego. Z procesu mediacji mogą skorzystać klienci, którzy posiadają w Banku mieszkaniowy kredyt hipoteczny lub mieszkaniowy kredyt budowlano-hipoteczny indeksowany kursem CHF z przeznaczeniem na własne cele mieszkaniowe, z wyłączeniem pożyczek hipotecznych oraz ww. kredytów, gdzie jednym z celów kredytowania była konsolidacja zobowiązań innych niż mieszkaniowe. Umowę o mediacje można podpisać wyłącznie dla jednego z posiadanych aktywnych kredytów mieszkaniowych. Konwersja następuje na zasadach przedstawionych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe zasady rozliczenia kredytu oraz ustalenie rodzaju oprocentowania na przyszłość są przedmiotem ustaleń w procesie mediacji przed KNF zgodnie z aktualną ofertą

ugód oferowanych przez Bank. Od momentu uruchomienia programu ugód do końca 1 półroczu 2023 roku klienci złożyli 1 520 wniosków o ugodę a Bank zawarł 640 ugód w ramach programu.

Inne postępowania

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 Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (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 niezaakceptowania jednostronnych propozycji zmian kierowanych ze strony Banku.

Pismem z 13 maja 2021 roku UOKiK zawiadomił Bank o zakończeniu zbierania materiału dowodowego. UOKiK zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 sierpnia 2023 roku.

Na 30 czerwca 2023 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.



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

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

Od decyzji tej m.in. Bank złożył odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem 12 listopada 2008 SOKiK zmienił decyzję UOKiK, w ten sposób, że nie stwierdził praktyki ograniczającej konkurencję. 22 kwietnia 2010 roku wyrok ten został uchylony wyrokiem Sądu Apelacyjnego, który przekazał sprawę SOKiK do ponownego rozpoznania. 27 kwietnia 2021 roku akta głównej sprawy dotyczącej opłaty interchange zostały przekazane do SOKiK. Po wymianie pism procesowych między stronami, 29 listopada 2022 roku odbyła się rozprawa. Wyznaczono nowy termin posiedzenia jawnego na 14 września 2023 roku.

Ze względu na brak ostatecznych rozstrzygnięć kwota zwróconej kary nie została ujęta w rachunku zysków i strat. Na 30 czerwca 2023 roku Bank utrzymuje rezerwę w wysokości 14,1 mln zł.

Postępowania KNF

Jak opisano w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, 17 czerwca 2020 Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na ING Bank Śląski S.A., w związku z podejrzeniem naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza określonych funduszy oraz art. 9 ust. 2 wyżej wskazanej ustawy. Postępowanie zakończyło się 17 grudnia 2021 roku wydaniem Decyzji, na mocy której KNF nałożyła na Bank karę administracyjną w wysokości 4,3 mln zł. Kara została zapłacona. 21 listopada 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (WSA). Zgodnie z treścią skargi Bank domagał się uchylecia Decyzji o nałożeniu kary administracyjnej w całości. Wyrokiem z 8 marca 2023 roku WSA oddalił skargę Banku w całości. Uzasadnienie wyroku wpłynęło 21 czerwca 2023, po jego analizie Bank podjął decyzję o złożeniu skargi kasacyjnej do NSA. Skarga została przygotowana i złożona w terminie.

Informacje o innych toczących się postępowaniach, które nie uległy istotnym zmianom w 1 półroczu 2023 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

8.20. Inne zobowiązania

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 1 207,3 | 952,0 | 1 149,1 |
| z tytułu świadczeń pracowniczych | 241,4 | 333,4 | 243,4 |
| z tytułu prowizji | 248,5 | 193,5 | 234,5 |
| z tytułu kosztów działania | 563,8 | 425,1 | 498,4 |
| zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG | 153,6 | 0,0 | 172,8 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 2 068,9 | 3 597,6 | 2 815,7 |
| zobowiązania z tytułu leasingu | 407,0 | 422,9 | 406,7 |
| rozrachunki międzybankowe | 883,0 | 2 355,9 | 1 299,6 |
| rozrachunki z dostawcami | 110,9 | 138,2 | 76,1 |
| rozrachunki publiczno-prawne | 171,1 | 172,3 | 126,4 |
| zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG | 171,6 | 171,6 | 171,6 |
| zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG | 198,9 | 199,0 | 148,0 |
| zobowiązanie z tytułu wpłaty na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych | 0,0 | 0,0 | 429,7 |
| pozostałe | 126,4 | 137,7 | 157,6 |
| Razem | 3 276,2 | 4 549,6 | 3 964,8 |

8.21. Wartość godziwa

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

W 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny, podobnie jak w 2022 roku. W 1 półroczu 2023 roku techniki wyceny dla Poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie.

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



stan na 30.06.2023

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|-----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 24 429,2 | 1 640,1 | 169,5 | 26 238,8 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 1 371,8 | - | 1 371,8 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 852,5 | 72,6 | - | 925,1 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 852,5 | 0,0 | - | 852,5 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 695,7 | - | - | 695,7 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK | 146,9 | - | - | 146,9 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w EUR | 9,4 | - | - | 9,4 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 0,5 | - | - | 0,5 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 72,6 | - | 72,6 |
| Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 0,0 | - | 42,8 | 42,8 |
| kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 42,3 | 42,3 |
| instrumenty kapitałowe | - | - | 0,5 | 0,5 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 195,7 | - | 195,7 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | 15 517,1 | - | 126,7 | 15 643,8 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 15 517,1 | - | - | 15 517,1 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 12 113,9 | - | - | 12 113,9 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 1 643,1 | - | - | 1 643,1 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 1 355,0 | - | - | 1 355,0 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 405,1 | - | - | 405,1 |
| instrumenty kapitałowe | - | - | 126,7 | 126,7 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym: | 8 059,6 | - | - | 8 059,6 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 8 059,6 | - | - | 8 059,6 |
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 46,1 | 1 871,6 | 0,0 | 1 917,7 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 1 543,2 | - | 1 543,2 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 46,1 | - | - | 46,1 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 46,1 | - | - | 46,1 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 328,4 | - | 328,4 |

stan na 31.12.2022

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------------|----------------|--------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 16 300,7 | 1 591,7 | 175,6 | 18 068,0 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 974,9 | - | 974,9 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 443,3 | 477,6 | - | 920,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 443,3 | 0,0 | - | 443,3 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 441,7 | - | - | 441,7 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK | 1,2 | - | - | 1,2 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 0,4 | - | - | 0,4 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 477,6 | - | 477,6 |
| Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 1,8 | - | 54,7 | 56,5 |
| kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 54,6 | 54,6 |
| instrumenty kapitałowe | 1,8 | - | 0,1 | 1,9 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 139,2 | - | 139,2 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | 15 691,8 | - | 120,9 | 15 812,7 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 15 691,8 | - | - | 15 691,8 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 12 153,8 | - | - | 12 153,8 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 1 803,4 | - | - | 1 803,4 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 1 308,9 | - | - | 1 308,9 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 425,7 | - | - | 425,7 |
| instrumenty kapitałowe | - | - | 120,9 | 120,9 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym: | 163,8 | - | - | 163,8 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 125,2 | - | - | 125,2 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 38,6 | - | - | 38,6 |
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 437,3 | 2 136,0 | 0,0 | 2 573,3 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 1 602,3 | - | 1 602,3 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 437,3 | 164,2 | - | 601,5 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 437,3 | - | - | 437,3 |
| zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | - | 164,2 | - | 164,2 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 164,2 | - | 164,2 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 369,5 | - | 369,5 |



W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

Instrumenty kapitałowe

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 1 półrocza 2023 roku stopa dyskonta kształtowała się w przedziale 12,7%-14,7%, w zależności od spółki, w porównaniu do 13,2%-15,2% na koniec 2022 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 czerwca 2023 roku i na 31 grudnia 2022 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o.

Kredyty

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 30 czerwca 2023 roku.

Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

W trakcie 1 półrocza 2023 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 5,8 mln zł (w porównaniu do -39,9 mln zł w 1 półroczu 2022 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na rachunek zysków i strat był w 1 półroczu 2023 roku nieistotny, podobnie jak w 1 półroczu 2022 roku.

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 | | |
|--|--|---|--|--|---|--|
| | Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody |
| Stan na początek okresu | 54,6 | 0,1 | 120,9 | 78,4 | 0,1 | 167,4 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,0 | 0,4 | 5,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| nabycie inwestycji | - | 0,4 | - | - | - | - |
| wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody | - | - | 5,8 | - | - | - |
| Zmniejszenia, w tym: | -12,3 | 0,0 | 0,0 | -15,2 | 0,0 | -39,9 |
| splaty kredytów | -12,3 | - | - | -15,2 | - | - |
| wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody | - | - | - | - | - | -39,9 |
| Stan na koniec okresu | 42,3 | 0,5 | 126,7 | 63,2 | 0,1 | 127,5 |

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

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 czerwca 2023 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2022 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej znajduje się w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku).

W 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny. W 2022 roku Grupa zmieniła poziom wyceny dla obligacji na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. We wcześniejszych okresach były one prezentowane w poziomie 1 wyceny a począwszy od końca 1 półrocza 2022 roku Grupa prezentuje je w poziomie 2 wyceny.



stan na 30.06.2023

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | Razem |
|---|-------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym: | 25 506,8 | 18 482,5 | 4 990,9 | - | 23 473,4 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 10 108,1 | 9 516,8 | - | - | 9 516,8 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 016,3 | 2 710,8 | - | - | 2 710,8 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 6 741,2 | 6 254,9 | - | - | 6 254,9 |
| obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju | 3 827,5 | - | 3 334,5 | - | 3 334,5 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 1 813,7 | - | 1 656,4 | - | 1 656,4 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym: | 3 248,3 | 2 834,3 | - | - | 2 834,3 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 3 248,3 | 2 834,3 | - | - | 2 834,3 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 156 213,4 | - | - | 157 414,3 | 157 414,3 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 91 783,3 | - | - | 92 282,0 | 92 282,0 |
| kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe) | 67 633,6 | - | - | 68 031,5 | 68 031,5 |
| należności leasingowe | 12 600,3 | - | - | 12 748,2 | 12 748,2 |
| należności faktoringowe | 7 308,0 | - | - | 7 308,0 | 7 308,0 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 4 241,4 | - | - | 4 194,3 | 4 194,3 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 62 766,7 | - | - | 63 468,9 | 63 468,9 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 54 689,7 | - | - | 55 014,3 | 55 014,3 |
| kredyty i pożyczki pozostałe | 8 077,0 | - | - | 8 454,6 | 8 454,6 |
| Inne należności | 1 663,4 | - | - | 1 663,4 | 1 663,4 |
| Zobowiązania wobec klientów | 199 740,2 | - | - | 199 658,0 | 199 658,0 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 404,8 | - | - | 407,4 | 407,4 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 561,2 | - | - | 1 244,8 | 1 244,8 |

stan na 31.12.2022

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | Razem |
|---|-------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym: | 32 620,1 | 20 778,2 | 8 287,3 | - | 29 065,5 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 13 352,5 | 11 892,2 | - | - | 11 892,2 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 192,1 | 2 838,1 | - | - | 2 838,1 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 6 815,7 | 6 047,9 | - | - | 6 047,9 |
| obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju | 3 858,4 | - | 3 124,8 | - | 3 124,8 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 1 802,1 | - | 1 564,0 | - | 1 564,0 |
| bony pieniężne NBP | 3 599,3 | - | 3 598,5 | - | 3 598,5 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 154 974,6 | - | - | 156 104,1 | 156 104,1 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 90 285,8 | - | - | 91 692,1 | 91 692,1 |
| kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe) | 66 462,9 | - | - | 67 771,6 | 67 771,6 |
| należności leasingowe | 12 363,5 | - | - | 12 406,4 | 12 406,4 |
| należności faktoringowe | 7 682,0 | - | - | 7 682,0 | 7 682,0 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 3 777,4 | - | - | 3 832,1 | 3 832,1 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 62 805,4 | - | - | 62 528,6 | 62 528,6 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 54 886,5 | - | - | 54 024,6 | 54 024,6 |
| kredyty i pożyczki pozostałe | 7 918,9 | - | - | 8 504,0 | 8 504,0 |
| Inne należności | 1 883,4 | - | - | 1 883,4 | 1 883,4 |
| Zobowiązania wobec klientów | 192 731,3 | - | - | 192 670,3 | 192 670,3 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 404,8 | - | - | 409,8 | 409,8 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 643,9 | - | - | 1 298,8 | 1 298,8 |



9. Adekwatność kapitałowa

9.1. Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. na potrzeby sprawozdawczości ostrożnościowej

Skład Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2023 roku został zaprezentowany w niniejszym sprawozdaniu w punkcie 1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. Na potrzeby sprawozdawczości ostrożnościowej Grupa konsoliduje wybrane podmioty zależne i stowarzyszone zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającym rozporządzenie (UE) nr 648/2012. W poniższej tabeli zaprezentowano listę podmiotów Grupy objętych konsolidacją ostrożnościową:

| nazwa | rodzaj działalności | siedziba | % udziału Grupy w kapitale zakładowym | % udziału Grupy w głosach na WZ | charakter powiązania kapitałowego | ujęcie w sprawozdawczości ostrożnościowej Grupy |
|---|--|----------|---------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---|
| ING Investment Holding (Polska) S.A. | 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 |
| Paymento Financial S.A.* | usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego | Tychy | 100 | 100 | zależny | konsolidacja pełna |
| Goldman Sachs TFI S.A. (wcześniej pod nazwą 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 Bank Śląski S.A. ma pośredni udział w spółce poprzez ING Investment Holding (Polska) S.A., który jest podmiotem zależnym Banku.

9.2. Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku został sporządzony przy zastosowaniu zasad wyceny aktywów i zobowiązań zgodnych z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości (MSSF) zatwierdzonymi przez Komisję Europejską i obowiązującymi na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2023 roku.

Wykazany w skonsolidowanym ostrożnościowo rachunku zysków i strat zysk netto za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2022 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy, może być zaliczony do skonsolidowanego kapitału podstawowego Tier 1, pod warunkiem uzyskania przez Grupę zgody Komisji Nadzoru Finansowego, zgodnie z art. 26 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia

26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR).

Skonsolidowany ostrożnościowo rachunek zysków i strat

| | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 |
|--|---|
| Przychody odsetkowe | 6 116,1 |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 5 526,1 |
| pozostałe przychody odsetkowe | 590,0 |
| Koszty odsetkowe | -2 202,0 |
| Wynik z tytułu odsetek | 3 914,1 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 328,0 |
| Koszty prowizji | -278,0 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 050,0 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 111,0 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 9,8 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | -8,2 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | -0,7 |
| Wynik na działalności podstawowej | 5 076,0 |
| Koszty działania | -1 849,8 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -285,0 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | -324,2 |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 14,6 |
| Zysk brutto | 2 631,6 |
| Podatek dochodowy | -623,5 |
| Zysk netto | 2 008,1 |
| w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A. | 2 008,1 |



9.3. Łączny współczynnik kapitałowy

| stan na | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
| A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym: | 12 962,6 | 9 344,3 | 7 716,9 |
| A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych | 17 243,5 | 17 096,2 | 16 008,6 |
| A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych | -4 280,9 | -7 751,9 | -8 291,7 |
| B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym: | 595,9 | 700,0 | -130,2 |
| wartość firmy i inne wartości niematerialne | -512,6 | -467,6 | -456,7 |
| zobowiązania podporządkowane | 1 557,6 | 1 641,4 | 1 638,2 |
| nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB | 0,0 | 0,0 | 43,5 |
| korekty w okresie przejściowym | 173,6 | 594,5 | 393,9 |
| korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny | -27,6 | -20,1 | -23,0 |
| aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego | -517,6 | -1 038,1 | -1 671,1 |
| niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB | -52,4 | 0,0 | -51,4 |
| niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych | -25,1 | -10,1 | -3,6 |
| Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym: | 17 839,4 | 17 796,2 | 15 878,4 |
| Kapitał podstawowy Tier 1 | 16 281,8 | 16 154,8 | 14 196,7 |
| Kapitał Tier 2 | 1 557,6 | 1 641,4 | 1 681,7 |
| Aktywa ważone ryzykiem; w tym: | 105 258,9 | 109 739,3 | 107 905,2 |
| z tytułu ryzyka kredytowego | 91 607,9 | 95 759,9 | 95 545,3 |
| z tytułu ryzyka operacyjnego | 12 566,4 | 12 566,4 | 11 163,9 |
| pozostałe | 1 084,6 | 1 413,0 | 1 196,0 |
| Łączne wymagania kapitałowe | 8 420,7 | 8 779,1 | 8 632,4 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) | 16,95% | 16,22% | 14,72% |
| minimalny wymagany poziom | 11,510% | 11,505% | 11,382% |
| nadwyżka wskaźnika TCR ponad wymóg regulacyjny | 5,44 p.p. | 4,71 p.p. | 3,34 p.p. |
| Współczynnik kapitału Tier 1 (T1) | 15,47% | 14,72% | 13,16% |
| minimalny wymagany poziom | 9,510% | 9,505% | 9,382% |
| nadwyżka wskaźnika T1 ponad wymóg regulacyjny | 5,96 p.p. | 5,21 p.p. | 3,78 p.p. |

26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2022. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2022 roku zysku netto wypracowanego w 2022 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do poziomu 16,22% i 14,72% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2022 roku wynosiły odpowiednio 15,23% i 13,70%.

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku niestosowania przez Grupę okresu przejściowego, współczynniki kapitałowe Grupy na 30 czerwca 2023 roku kształtowałyby się następująco:

- 16,79% - łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 15,31% - współczynnik kapitału Tier 1 (T1).

Na 31 grudnia 2022 roku i na 30 czerwca 2022 roku Grupa dodatkowo zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. W przypadku niestosowania przez Grupę okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, poziom współczynników TCR i T1 Grupy za okresy porównywalne wynosiłyby odpowiednio:

- 15,81% oraz 14,21% na 31 grudnia 2022 roku,
- 14,39% i 12,82% na 30 czerwca 2022 roku.

9.4. Wymogi MREL

| stan na | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
| MREL – TREA (uwzględniający wymóg połączonego bufora) | 19,70% | 17,84% | 15,72% |
| minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączonego bufora) | 15,15% | 17,19% | 15,37% |
| nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA | 4,55 p.p. | 0,65 p.p. | 0,35 p.p. |
| minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączonego bufora) | 12,14% | 14,18% | 12,12% |
| nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA | 7,56 p.p. | 3,66 p.p. | 3,60 p.p. |
| MREL - TEM | 8,47% | 8,32% | 7,59% |
| minimalny wymagany poziom | 4,46% | 4,46% | 3,00% |
| nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TEM | 4,01 p.p. | 3,86 p.p. | 4,59 p.p. |



17 kwietnia 2023 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy ING strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

BFG, w porozumieniu z SRB, wyznaczył wymóg MREL dla Banku w wysokości 16,29% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 roku dla obu miar, TREA i TEM, równocześnie. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2.

Dodatkowo, BFG wskazał, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier 1 (AT1), instrumentów kapitału Tier 2 (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. To dodatkowe oczekiwanie BFG odnosi się do docelowego poziomu MREL. W oparciu o metodykę BFG, Zarząd Banku szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,29% TREA i 2,91% TEM.

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

- TREA wynoszą 12,14%, oraz
- TEM wynoszą 4,46%,

od momentu otrzymania pisma BFG.

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

22 grudnia 2022 roku Bank zawarł z ING Bank N.V. umowę nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej (Non Preferred Senior - NPS). Realizacja transakcji nastąpiła 5 stycznia 2023 roku. Pożyczka została udzielona na okres 6 lat a jej kwota wynosi 260 mln EUR. Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty pożyczki po upływie 5 lat, pod warunkiem uzyskania zezwolenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Udzielona przez ING Bank N.V. pożyczka jest elementem strategii SPE dla Grupy ING. Począwszy od 2023 roku Bank uwzględnia środki z pożyczki w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Na 30 czerwca 2023 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczki NPS wynosiła 1 172,2 mln zł i została ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

10. Wypłacone dywidendy

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

11. Emisje i wykup papierów wartościowych

W 1 półroczu 2023 roku Grupa nie wyemitowała ani nie wykupiła papierów wartościowych.

W analogicznym okresie roku ubiegłego tj. w 1 półroczu 2022 roku nie wystąpiły emisje papierów wartościowych natomiast podmiot zależny Grupy - ING Bank Hipoteczny S.A. - wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 575 mln zł, wyemitowane w ramach Programu Emisji Obligacji w 2021 roku.

12. Pozycje pozabilansowe

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 51 013,5 | 48 158,2 | 47 975,6 |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 24 952,2 | 17 481,2 | 25 840,9 |
| Pozabilansowe instrumenty finansowe | 1 244 771,8 | 1 137 721,0 | 1 160 347,7 |
| Razem | 1 320 737,5 | 1 203 360,4 | 1 234 164,2 |

13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 czerwca 2023 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest ING Groep N.V. z siedzibą w Holandii.

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

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.



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

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

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

| | stan na 30.06.2023 | | | stan na 31.12.2022 | | |
|--|--------------------|------------------------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------------|
| | ING Bank N.V. | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty stowarzyszone | ING Bank N.V. | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty stowarzyszone |
| Należności | | | | | | |
| Rachunki nostro | 86,0 | 2,4 | - | 2,2 | 174,4 | - |
| Depozyty złożone | 23,0 | - | - | 227,7 | - | - |
| Kredyty udzielone | 10,7 | 2 420,5 | - | - | 10,5 | - |
| Wycena dodatnia instrumentów pochodnych | 187,5 | - | - | 207,4 | - | - |
| Transakcje reverse repo | 10 395,4 | - | - | 3 759,3 | - | - |
| Inne należności | 6,5 | 1,7 | - | 4,4 | 3,8 | - |
| Zobowiązania | | | | | | |
| Depozyty otrzymane | 116,0 | 453,7 | 26,5 | 11,0 | 156,4 | 9,3 |
| Kredyty otrzymane, w tym: | 5 943,9 | - | - | 4 994,0 | - | - |
| nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS) | 1 172,2 | - | - | - | - | - |
| Pożyczka podporządkowana | 1 561,3 | - | - | 1 643,8 | - | - |
| Rachunki loro | 41,8 | 31,3 | - | 59,5 | 32,4 | - |
| Wycena ujemna instrumentów pochodnych | 171,5 | - | - | 208,2 | - | - |
| Inne zobowiązania | 182,8 | 15,2 | - | 92,0 | 9,7 | - |
| Operacje pozabilansowe | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 395,8 | 4 171,7 | 0,1 | 532,2 | 759,2 | 0,1 |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 1 129,9 | - | - | 2 405,9 | 21,6 | - |
| Transakcje wymiany walutowej | 21 170,2 | - | - | 16 307,9 | - | - |
| IRS | 184,4 | - | - | 187,1 | - | - |
| Opcje | 610,7 | - | - | 400,5 | - | - |

| | 1 półrocze 2023 | | | 1 półrocze 2022 | | |
|--|-----------------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------|
| | ING Bank N.V. | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty stowarzyszone | ING Bank N.V. | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty stowarzyszone |
| | okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | | okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 | | |
| Przychody i koszty | | | | | | |
| Przychody, w tym: | -12,5 | 2,0 | -19,1 | -89,8 | -1,2 | 21,5 |
| przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne | -27,9 | 1,7 | -19,1 | -28,3 | 4,1 | 21,5 |
| wynik na instrumentach finansowych | 14,3 | 0,2 | - | -62,7 | -5,8 | - |
| wynik na pozostałej działalności podstawowej | 1,1 | 0,1 | - | 1,2 | 0,5 | - |
| Koszty działania | -121,8 | -29,0 | - | -96,5 | -19,3 | - |

13.1. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego

Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

| | 1 półrocze 2023 | | 1 półrocze 2022 | |
|-------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|--|
| | okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 | |
| Wynagrodzenia | 6,3 | | 5,7 | |
| Inne świadczenia* | 1,2 | | 1,0 | |
| Razem | 7,5 | | 6,7 | |

*) Inne świadczenia obejmują m.in. ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opiekę medyczną oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą Banku.

Świadczenia za rok 2023 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, członkom Zarządu Banku może przysługiwać bonus za 2023 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2024-2031. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2023 rok dla członków Zarządu, która na 30 czerwca 2023 roku wynosiła 5,5 mln zł. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.



Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|--------------------|--|--|
| Wynagrodzenia | 6,3 | 5,7 |
| Nagrody* | 6,2 | 6,4 |
| Inne świadczenia** | 1,2 | 1,0 |
| Razem | 13,7 | 13,1 |

*) Nagrody za 1 półrocze 2023 roku obejmują takie składniki jak:

- Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 gotówka nieodroczone, za rok 2021 I transza gotówka odroczone, za rok 2020 I transza gotówka odroczone, za rok 2019 II transza gotówka odroczone, za rok 2018 III transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 IV transza gotówka odroczone.
- Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2021 przetrzymane, za rok 2019 I transza odroczone, za rok 2018 II transza odroczone oraz za rok 2017 III transza odroczone.

Nagrody za 1 półrocze 2022 roku obejmują takie składniki jak:

- Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2021 gotówka nieodroczone, za rok 2019 I transza gotówka odroczone, za rok 2018 II transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 III transza gotówka odroczone.
- Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2020 przetrzymane, za rok 2018 I transza odroczone oraz za rok 2017 II transza odroczone.

***) Inne świadczenia obejmują m.in. ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opiekę medyczną i inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą Banku.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

W 1 półroczu 2023 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,5 mln zł.

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|-------------------------|--|--|
| Wynagrodzenia | 0,5 | 0,4 |
| Nagrody i inne korzyści | 0,0 | 0,0 |
| Razem | 0,5 | 0,4 |

14. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

14.1. Zarządzanie kapitałem

W 1 połowie 2023 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w 1 kwartale 2023 roku Grupa podsumowała kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka.

W ramach Warsztatów dokonano kilku modyfikacji w zakresie oceny istotności typów ryzyka, w tym uznano, że ryzyko modeli powinno być uwzględnione w ramach ryzyka operacyjnego (w celu uwspólniania z podejściem regulacyjnym) oraz dokonano oceny możliwości materializacji czynników ryzyka ESG w ramach poszczególnych kategorii ryzyka. Obecnie Grupa identyfikuje 9 rodzajów ryzyka trwale istotnego (ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta, ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, ryzyko wartości rezydualnej, ryzyko walutowe, ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej, ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko operacyjne) oraz 2 rodzaje ryzyka istotnego (ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów oraz ryzyko makroekonomiczne).

W dalszym ciągu obowiązują w Grupie następujące minimalne poziomy współczynników kapitałowych (z uwzględnieniem zalecenia P2G):

- CET1 \geq 8,01%,
- T1 \geq 9,51%,
- TCR \geq 11,51%.

16 marca 2023 roku Bank otrzymał pismo KNF, w którym wskazano, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 100% zysku netto za 2022 rok. Jednocześnie, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, działań - w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej - mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych. Jednocześnie KNF oczekuje, że podejmując decyzje, Bank weźmie pod uwagę stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej, jak również dynamiczne zmiany w otoczeniu sektora bankowego oraz ryzyka, na które Bank jest wyeksponowany, w tym przede wszystkim ryzyko związane z rozstrzygnięciem TSUE w sprawie C-520/21 i potencjalne pogorszenie jakości kredytowej związane z podwyższoną inflacją, ograniczeniem wzrostu gospodarczego, a także wysokimi kosztami obsługi zadłużenia przez kredytobiorców. KNF dodatkowo zwraca uwagę na konieczność przestrzegania wymogów regulacyjnych, w tym dotyczących limitów dużych ekspozycji, których ryzyko przekroczenia rośnie wraz z obniżaniem funduszy własnych, oraz spełniania przez Bank obowiązujących wymogów regulacyjnych po wypłacie



ewentualnej dywidendy z wypracowanego zysku również w przypadku wystąpienia negatywnych, lecz dających się przewidzieć zmian w otoczeniu Banku.

W związku z powyższym, pomimo spełnienia kryteriów umożliwiających wypłatę dywidendy za 2022 rok, decyzją Walnego Zgromadzenia, Bank wstrzymał się z wypłatą dywidendy, ponieważ istnieją niepewności o charakterze sektorowym, których skutki mogą się zmaterializować w ciągu 2023 roku, w tym m.in. pośredni wpływ wyroku TSUE w sprawie C-520/21 na Bank oraz niepewności w otoczeniu regulacyjnym, sytuacji makroekonomicznej i rynkowej. Celem Banku jest zachowanie zabezpieczenia kapitałowego do czasu potwierdzenia skali wpływu na Bank ewentualnych typów ryzyka wskazanych powyżej. W przypadku braku istotnej materializacji tych typów ryzyka oraz przy utrzymaniu przez Bank dobrej sytuacji kapitałowej, Bank rozważy w ciągu 2023 roku możliwość wypłaty zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy za rok 2023. Byłaby ona sfinansowana z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy (w tym zaliczek na poczet przewidywanej dywidendy) i składałyby się z części zysku za 2022 rok oraz części zysku za 2019 rok. Wypłata zaliczki na poczet dywidendy byłaby uwarunkowana zgodą Rady Nadzorczej i wcześniejszym uzgodnieniem z KNF.

14.2. Ryzyko kredytowe

Główne zmiany w polityce kredytowej Banku:

Segment detaliczny

- Dokonano zmian w ocenie zdolności kredytowej wynikających ze wskazań nadzorczych, w tym pisma sektorowego z KNF dotyczących zdolności kredytowej. Dostosowano parametry oceny zdolności kredytowej do aktualnej sytuacji rynkowej i stanowiska KNF, poprzez aktualizację bufora na stopę procentową i kosztów utrzymania.
- Wycofano ostatnie obostrzenia wprowadzone w związku z pandemią COVID-19 w obszarze kredytów hipotecznych.
- Wznowiono sprzedaż detalicznych produktów hipotecznych z oprocentowaniem zmiennym opartym o nowy wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana.
- Wprowadzono zmianę w procesie monitoringu i aktualizacji wartości nieruchomości mieszkalnych.

Segment korporacyjny

- Dokonano zmian w ocenie zdolności kredytowej, wynikających ze wskazań nadzorczych oraz m.in. zweryfikowano stosowane w ocenie mierniki ilościowe określone w Wytycznych EBA LOM z uwzględnieniem zasady proporcjonalności opartej o kryterium wielkości i jakości kredytów udzielonych dla portfela Easy Lending,

- Zweryfikowano okres ważności raportu BIK zapewniający uwzględnienie, aktualnych danych o zobowiązaniach finansowych kredytobiorcy.
- Wprowadzono rozwiązania mające potencjalny wpływ na poprawę jakości portfela Easy Lending oraz klientów segmentu SE/Micro, m.in. w zakresie ograniczenia finansowania klientów z branży budowlanej i transportowej pod warunkiem przyjęcia zabezpieczenia.
- Bank reagował na bieżące wydarzenia gospodarcze: przeprowadzono analizę portfela kredytowego pod kątem odporności klientów na ewentualny dalszy wzrost kosztów działalności operacyjnej i kosztów finansowych oraz zrobiono przegląd portfela pod kątem ryzyk sektorowych, w tym w odniesieniu do sektora nieruchomości komercyjnych oraz sektora budowlanego.
- Dla klientów strategicznych wdrożono rozwiązania usprawniające proces kredytowy instytucji finansowych. Dodatkowo, rozszerzono zakres dostępnych zabezpieczeń dla zaangażowań kredytowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z „Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych”, Grupa ING Banku Śląskiego regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych, a także analizy scenariuszowe i analizy wrażliwości w celu dokonania oceny wpływu potencjalnych zdarzeń lub zmian warunków makroekonomicznych na wymóg kapitałowy, kapitał ekonomiczny, płynność banku, profil ryzyka oraz rentowność. Raport z wynikami testów warunków skrajnych zatwierdzany jest przez Komitet ALCO oraz przedstawiany Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.

14.3. Ryzyko rynkowe

W obszarze ryzyka rynkowego Grupa zarządza ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami.

14.4. Ryzyko płynności i finansowania

W 1 połowie 2023 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do ograniczania ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z zasadami polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, strategią banku, jak również wymogami regulacyjnymi. Wszystkie monitorowane miary pozostają w limitach. Systematycznemu przeglądowi podlegają wewnętrzne regulacje i dokumenty, jak również doskonalone są procesy raportowania oraz modelowania.



14.5. Pozostałe ryzyka

14.5.1. Ryzyko ESG

W 1 połowie roku 2023 Grupa kontynuowała działania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG.

- Przeprowadzono warsztaty z oceny istotności typów ryzyka, na których bardzo szczegółowo omówiono i opisano wpływ ryzyka ESG na poszczególne kategorie tradycyjnych grup ryzyka.
- Rozpoczęto prace nad włączeniem kalkulacji dotyczących ryzyka ESG do procesu ICAAP.
- Sporządzono harmonogram działań pozostałych do realizacji w celu zapewnienia zgodności z *ECB Guide on climate-related and environmental risks – Supervisory expectations relating to risk management and disclosure* z listopada 2020 roku.
- Wdrożono pilotażowo formularz oceny ryzyka środowiskowego transformacji dla klientów Business Banking.

14.5.2. Ryzyko niefinansowe

Ryzyko operacyjne

W obszarze ryzyka operacyjnego Grupa zarządza ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami.

W 1 połowie 2023 roku najistotniejszym tematem w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie ryzyka oszustw zewnętrznych (ataki socjotechniczne) poprzez wdrożenie szerokiego spektrum mechanizmów kontrolnych (innovacyjne rozwiązania o charakterze aplikacyjnym). Dalsze działania skupią się nad modyfikacją procesu obsługi reklamacji dotyczących oszustw, współpracy z innymi bankami i regulatorami celem realizowania spójnego podejścia w sektorze oraz implementowaniem kolejnych mechanizmów kontrolnych. Dodatkowo, Bank zaktualizował m.in. instrukcję dotyczącą zapewnienia wystandaryzowanego sposobu zarządzania ryzykiem informacji i ryzykiem zakłócania ciągłości działania w banku obejmującej profilowania ryzyka (ang. *RP – Risk Profiling*), ocenę wpływu na działalność (ang: *BIA – Business Impact Analysis*), ocenę zgodności mechanizmów kontrolnych (ang. *CC – Control Compliance*), szczegółową ocenę ryzyka (ang. *DRA – Detailed Risk Assessment*), Instrukcję monitorowania kluczowych kontroli, Instrukcję ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko niefinansowe (oraz Deklarację apetytu na ryzyko niefinansowe), Instrukcję ograniczania ryzyka i monitorowania rekomendacji, Politykę outsourcingową oraz Instrukcję identyfikacji i oceny ryzyka niefinansowego.

W drugiej połowie 2023 roku Bank planuje kontynuację prac projektowych, których celem jest zastąpienie obecnie wykorzystywanej aplikacji wspierającej zarządzanie ryzykiem operacyjnym nowym rozwiązaniem chmurowym. Wdrożenie nowej aplikacji będzie powiązane z przeglądem zakresu oraz jakości wykorzystywanych danych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Dodatkowo, Bank prowadzi prace w zakresie przygotowania nowej metody kalkulacji poziomu ryzyka operacyjnego, która ma zostać wdrożona na koniec 1 kwartału 2024 roku. Bank skupi się na spełnieniu formalnych warunków wdrożenia nowej metody oraz na zapewnieniu odpowiedniej granulacji pomiaru poziomu ryzyka.

Ryzyko braku zgodności (compliance)

W 1 półroczu 2023 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności z wytycznymi EBA, KNF oraz GIIF. Zaktualizowano regulacje wewnętrzne w zakresie ryzyka braku zgodności, w tym dotyczące ryzyka utraty reputacji.

Bank jest zaangażowany w prace na szczeblu Związku Banków Polskich oraz organizacji branżowych. Podobnie jak w roku ubiegłym, Bank usprawnia mechanizmy kontrolne w procesach biznesowych, w szczególności z zakresu Poznaj Swojego Klienta (KYC) oraz ochrony danych osobowych. Bank regularnie buduje i wzmacnia świadomość swoich pracowników w kwestiach etyki zawodowej i obowiązujących regulacji z obszaru zgodności, w tym danych osobowych.

14.5.3. Ryzyko modeli

W 1 połowie 2023 roku Grupa kontynuowała działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, które obejmowały m.in.: kwartalne raportowanie ryzyka modeli, walidacje modeli i monitorowanie skuteczności ich działania. Zatwierdzono nowe, zgodne z aktualnymi wytycznymi regulacyjnymi, standardy budowy oraz monitorowania modeli oraz dostosowano do nich odpowiadające im procesy.

14.5.4. Ryzyko biznesowe

W ramach ryzyka biznesowego Grupa wyróżnia ryzyko makroekonomiczne. Ryzyko makroekonomiczne to ryzyko wynikające ze zmian czynników makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Bank zarządza tym ryzykiem poprzez regularne przeprowadzanie wewnętrznych testów warunków skrajnych, co pozwala na bieżący monitoring wrażliwości minimalnych wymogów kapitałowych na czynniki makroekonomiczne. W 1 połowie 2023 roku Bank przeprowadził pełne testy kapitałowe według stanu na koniec 2022 roku.



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2023 roku liczy 47 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

| | | |
|------------|---|--|
| 2023-08-02 | Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

| | | |
|------------|--|--|
| 2023-08-02 | Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
|------------|--|--|



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego





Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

| | 2 kwartał 2023 | 1 półrocze 2023 narastająco | 2 kwartał 2022 | 1 półrocze 2022 narastająco |
|---|---|---|---|---|
| | okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 (dane przekształcone) | okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 (dane przekształcone) |
| Przychody odsetkowe | 2 986,4 | 5 823,4 | 2 285,3 | 4 050,2 |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 2 698,8 | 5 233,4 | 2 050,6 | 3 754,3 |
| pozostałe przychody odsetkowe | 287,6 | 590,0 | 234,7 | 295,9 |
| Koszty odsetkowe | -1 036,8 | -2 122,8 | -477,9 | -596,6 |
| Wynik z tytułu odsetek | 1 949,6 | 3 700,6 | 1 807,4 | 3 453,6 |
| Przychody z tytułu prowizji | 657,5 | 1 293,0 | 635,8 | 1 276,5 |
| Koszty prowizji | -145,2 | -277,3 | -134,3 | -259,9 |
| Wynik z tytułu prowizji | 512,3 | 1 015,7 | 501,5 | 1 016,6 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 36,0 | 107,9 | -42,2 | 4,3 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 0,0 | 0,0 | -11,8 | -15,7 |
| Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 8,6 | 1,0 | 24,7 | 26,8 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | -3,5 | -8,2 | -18,2 | -32,7 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | -2,3 | -3,0 | -1,2 | -1,4 |
| Wynik na działalności podstawowej | 2 500,7 | 4 814,0 | 2 260,2 | 4 451,5 |
| Koszty działania | -807,9 | -1 762,2 | -1 162,2 | -2 055,2 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -208,4 | -282,0 | -175,9 | -323,6 |
| w tym zysk z tytułu sprzedaży wiarygodności | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 9,2 |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | 0,0 | 0,0 | -0,2 | -1,3 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | -165,6 | -324,2 | -161,3 | -313,0 |
| Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 86,4 | 151,0 | 56,3 | 115,2 |
| Zysk brutto | 1 405,2 | 2 596,6 | 816,9 | 1 873,6 |
| Podatek dochodowy | -305,8 | -588,5 | -243,9 | -507,8 |
| Zysk netto | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |

| | 2 kwartał 2023 | 1 półrocze 2023 narastająco | 2 kwartał 2022 | 1 półrocze 2022 narastająco |
|--|---|---|---|---|
| | okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
| Zysk netto | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | 130 135 128 | 130 120 799 | 130 100 000 | 130 100 000 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 8,45 | 15,43 | 4,40 | 10,50 |

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

| | 2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 2 kwartał 2022 okres od 01.04.2022 do 30.06.2022 | 1 półrocze 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|--|--|---|--|---|
| Zysk netto za okres sprawozdawczy | 1 099,4 | 2 008,1 | 573,0 | 1 365,8 |
| Pozostałe całkowite dochody netto, w tym: | 604,2 | 1 598,1 | -3 351,1 | -6 440,7 |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 599,5 | 1 593,4 | -3 319,2 | -6 408,8 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | -2,3 | 142,5 | -167,1 | -426,1 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | -1,0 | -2,0 | -14,6 | -16,3 |
| kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | -19,8 | -10,1 | -28,7 | 50,2 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 69,9 | 314,4 | -3 334,2 | -6 141,6 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | 552,7 | 1 148,6 | 225,4 | 125,0 |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | 4,7 | 4,7 | -31,9 | -31,9 |
| kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 4,7 | 4,7 | -32,4 | -32,4 |
| aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,5 |
| Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy | 1 703,6 | 3 606,2 | -2 778,1 | -5 074,9 |

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

| stan na | | | | |
|--|------------|------------------|------------------|------------------|
| | Numer noty | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
| Aktywa | | | | |
| Kasa i środki w Banku Centralnym | | 2 267,8 | 2 337,6 | 2 718,1 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | | 13 695,8 | 7 204,2 | 4 967,6 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | | 2 339,7 | 1 952,3 | 3 487,6 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 195,7 | 139,2 | 834,2 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | | 41 064,8 | 48 348,2 | 39 209,5 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań | | 11 307,9 | 163,8 | 6 878,6 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 4.1 | 147 055,0 | 145 733,5 | 143 076,6 |
| Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności | | 1 659,2 | 1 624,1 | 1 602,9 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 903,4 | 926,5 | 901,9 |
| Wartości niematerialne | | 421,9 | 393,2 | 385,4 |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 0,0 | 566,0 | 820,4 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 999,1 | 1 650,1 | 2 146,1 |
| Inne aktywa | | 247,6 | 120,6 | 120,6 |
| Aktywa razem | | 222 157,9 | 211 159,3 | 207 149,5 |

| stan na | | | | |
|---|------------|------------------|------------------|------------------|
| | Numer noty | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | | 2 612,3 | 657,7 | 4 664,9 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | | 1 589,3 | 2 203,8 | 3 294,8 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | | 328,4 | 369,5 | 1 144,4 |
| Zobowiązania wobec klientów | | 199 555,9 | 192 242,6 | 184 754,0 |
| Zobowiązania podporządkowane | | 1 561,2 | 1 643,9 | 1 638,8 |
| Rezerwy | | 362,3 | 347,8 | 334,2 |
| Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 118,9 | 0,0 | 0,0 |
| Inne zobowiązania | | 3 154,5 | 4 427,1 | 3 866,6 |
| Zobowiązania razem | | 209 282,8 | 201 892,4 | 199 697,7 |
| Kapitał własny | | | | |
| Kapitał akcyjny | 1.4 | 130,1 | 130,1 | 130,1 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | | 956,3 | 956,3 | 956,3 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | | -6 518,6 | -8 116,7 | -9 577,0 |
| Zyski zatrzymane | | 18 311,5 | 16 297,2 | 15 942,4 |
| Akcje własne dla celów pracowniczego programu motywacyjnego | | -4,2 | 0,0 | 0,0 |
| Kapitał własny razem | | 12 875,1 | 9 266,9 | 7 451,8 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | | 222 157,9 | 211 159,3 | 207 149,5 |

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 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|---|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | -8 116,7 | 16 297,2 | 0,0 | 9 266,9 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 2 008,1 | - | 2 008,1 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | 1 598,1 | 0,0 | 0,0 | 1 598,1 |
| aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 137,1 | - | - | 137,1 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -2,0 | - | - | -2,0 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 314,4 | - | - | 314,4 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | 1 148,6 | - | - | 1 148,6 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 6,2 | -4,2 | 2,0 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 6,2 | - | 6,2 |
| nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego | - | - | - | - | -4,2 | -4,2 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | -6 518,6 | 18 311,5 | -4,2 | 12 875,1 |

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



rok 2022 okres od 01.01.2022 do 31.12.2022

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | -3 136,3 | 15 266,0 | 13 216,1 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 714,4 | 1 714,4 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | -4 980,4 | 0,0 | -4 980,4 |
| aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -211,1 | - | -211,1 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -15,9 | - | -15,9 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -6 064,6 | - | -6 064,6 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | 1 307,2 | - | 1 307,2 |
| aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 0,1 | - | 0,1 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | 3,9 | - | 3,9 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -683,2 | -683,2 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 6,3 | 6,3 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | -689,5 | -689,5 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | -8 116,7 | 16 297,2 | 9 266,9 |

1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

| | Kapitał akcyjny | Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | Skumulowane inne całkowite dochody | Zyski zatrzymane | Kapitały razem |
|--|-----------------|---|------------------------------------|------------------|-----------------|
| Kapitał własny na początek okresu | 130,1 | 956,3 | -3 136,3 | 15 266,0 | 13 216,1 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 365,8 | 1 365,8 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | -6 440,7 | 0,0 | -6 440,7 |
| aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -408,3 | - | -408,3 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -16,3 | - | -16,3 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | -6 141,6 | - | -6 141,6 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | 125,0 | - | 125,0 |
| aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 0,5 | - | 0,5 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -689,4 | -689,4 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 0,1 | 0,1 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | -689,5 | -689,5 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | -9 577,0 | 15 942,4 | 7 451,8 |



Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 (dane przekształcone) |
|---|--|--|
| Zysk netto | 2 008,1 | 1 365,8 |
| Korekty, w tym: | -6 859,9 | 632,5 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | -151,0 | -115,2 |
| Amortyzacja | 138,2 | 131,0 |
| Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat) | -3 700,6 | -3 453,6 |
| Odsetki zapłacone | -2 055,1 | -575,9 |
| Odsetki otrzymane | 5 582,3 | 3 788,6 |
| Dywidendy otrzymane | -7,4 | -1,6 |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | 0,6 | 0,1 |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 588,5 | 507,8 |
| Podatek dochodowy zapłacony | -182,0 | -69,1 |
| Zmiana stanu rezerw | 14,5 | 1,8 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | -6 627,5 | -250,5 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | -379,0 | -1 943,6 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | 1 708,6 | -7 102,7 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | 3 864,5 | 3 741,4 |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań | -10 955,9 | -4 597,7 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom | -1 289,7 | -5 541,3 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | 498,4 | -24,0 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 724,6 | -1 551,1 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | -614,4 | 1 615,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 7 280,5 | 14 637,0 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | -83,9 | 28,4 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | -1 214,1 | 1 407,4 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -4 851,8 | 1 998,3 |

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 |
|---|--|--|
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych | -36,6 | -69,4 |
| Nabycie wartości niematerialnych | -63,9 | -62,6 |
| Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 0,0 | -1 270,7 |
| Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 3 599,3 | 3 320,5 |
| Dywidendy otrzymane | 7,4 | 1,6 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 3 506,2 | 1 919,4 |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych | 1 214,4 | 0,0 |
| Splata odsetek od kredytów długoterminowych | -18,2 | -8,2 |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu | -51,0 | -51,0 |
| Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego | -4,2 | 0,0 |
| Dywidendy wypłacone | 0,0 | -689,5 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 1 141,0 | -748,7 |
| Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto | -204,6 | 3 169,0 |
| w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | 713,8 | -405,8 |
| Środki pieniężne na początek okresu | 3 049,7 | 1 377,6 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 2 845,1 | 4 546,6 |

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



Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Wprowadzenie

1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji, czyli od 3 sierpnia 2023 roku. Na dzień przyjęcia do publikacji niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2023 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2023 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, które zostało zatwierdzone 26 kwietnia 2023 roku przez Walne Zgromadzenie Banku i jest dostępne na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl) oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2023 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 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2023 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.3. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku i zawiera dane porównawcze:

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

1.4. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym 1 półrocze 2023 roku.

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

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 1 sierpnia 2023 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 26 kwietnia 2023 roku.

1.6. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2022 rok



(roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2023 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

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

W 1 półroczu 2023 roku nie wprowadzono istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank. Najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 1 półroczu 2023 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 5.1. *Kluczowe szacunki*.

3. Porównywalność danych finansowych

3.1. Zmiany w rachunku zysków i strat

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku w porównaniu do sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2022 roku Bank wprowadził zmianę w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat. Zmiana polegała na przesunięciu kwot wyrównania ceny (PAA) otrzymywanych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych z linii *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* (z pozycji szczegółowej *nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych*) do linii *Przychody odsetkowe* i *Koszty odsetkowe* (do pozycji szczegółowych *inne przychody/koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne*). Szczegółowy opis wraz z uzasadnieniem powyższej zmiany został zaprezentowany w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Ponadto, w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku, Bank zrezygnował z prezentacji w rachunku zysków i strat pozycji *wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych*, stanowiącej uszczegółowienie prezentacji przychodów odsetkowych. Pozycja ta została dodana w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2022 roku oraz w rocznym

sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku. Ponieważ efekt moratoriów kredytowych został w 2022 roku ujęty w całości, prezentacja odrębnej linii w rachunku zysków i strat w sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku, przestała być aktualna.

Tabela prezentuje poszczególne pozycje rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym sprawozdaniu finansowym.

1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

| | w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku (dane publikowane) | zmiana | w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku (dane porównawcze) |
|--|---|--------------|---|
| Przychody odsetkowe | 3 755,4 | 294,8 | 4 050,2 |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 3 754,3 | | 3 754,3 |
| pozostałe przychody odsetkowe | 1,1 | 294,8 | 295,9 |
| Koszty odsetkowe | -440,3 | -156,3 | -596,6 |
| Wynik z tytułu odsetek | 3 315,1 | 138,5 | 3 453,6 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 276,5 | | 1 276,5 |
| Koszty prowizji | -259,9 | | -259,9 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 016,6 | 0,0 | 1 016,6 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany | 4,3 | | 4,3 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | -15,7 | | -15,7 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 26,8 | | 26,8 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 105,8 | -138,5 | -32,7 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | -1,4 | | -1,4 |
| Wynik na działalności podstawowej | 4 451,5 | 0,0 | 4 451,5 |
| Koszty działania | -2 055,2 | | -2 055,2 |
| Odpisy na oczekiwane straty kredytowe | -323,6 | | -323,6 |
| w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności | 9,2 | | 9,2 |
| Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych | -1,3 | | -1,3 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | -313,0 | | -313,0 |
| Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 115,2 | | 115,2 |
| Zysk brutto | 1 873,6 | 0,0 | 1 873,6 |
| Podatek dochodowy | -507,8 | | -507,8 |
| Zysk netto | 1 365,8 | 0,0 | 1 365,8 |



3.2. Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku w porównaniu do sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2022 roku Bank wprowadził zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych. Zmiany są następujące:

- a. Odzwierciedlenie zmian prezentacyjnych wprowadzonych w rachunku zysków i strat, tj. wynikających z przesunięcia do przychodów i kosztów odsetkowych kwot wyrównania ceny (PAA) otrzymywanych z instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (opisanych w punkcie 3.1.).
- b. Wyodrębnienie w działalności operacyjnej następujących pozycji:
 - *Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań* – w sprawozdaniach za okresy wcześniejsze kwoty odpowiadające zmianie stanu tych aktywów prezentowane były – w zależności od przyjętej kategorii wyceny – w liniach *Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy lub/i Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych*.
 - *Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych* – do pozycji tej przeniesione zostały kwoty odpowiadające niepieniężnym – innym niż naliczone i niezapłacone odsetki - zmianom wartości bilansowej zobowiązań podporządkowanych. W sprawozdaniach za okresy wcześniejsze, Bank prezentował te kwoty w pozycji *Zmiana stanu pozostałych zobowiązań*.

Wprowadzenie powyższych zmian miało na celu pełniejsze odzwierciedlenie w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zmian stanu pozycji prezentowanych w aktywach i zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym sprawozdaniu finansowym. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej i finansowej nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.

1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022

| | w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2022 roku (dane publikowane) | zmiana a | zmiana b | w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2023 roku (dane porównawcze) |
|---|---|------------|------------|---|
| Zysk netto | 1 365,8 | | | 1 365,8 |
| Korekty, w tym: | 632,5 | 0,0 | 0,0 | 632,5 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | -115,2 | | | -115,2 |
| Amortyzacja | 131,0 | | | 131,0 |
| Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat) | -3 315,1 | -138,5 | | -3 453,6 |
| Odsetki zapłacone | -419,6 | -156,3 | | -575,9 |
| Odsetki otrzymane | 3 493,8 | 294,8 | | 3 788,6 |
| Dywidendy otrzymane | -1,6 | | | -1,6 |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | 0,1 | | | 0,1 |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 507,8 | | | 507,8 |
| Podatek dochodowy zapłacony | -69,1 | | | -69,1 |
| Zmiana stanu rezerw | 1,8 | | | 1,8 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | -250,5 | | | -250,5 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | -1 756,8 | | -186,8 | -1 943,6 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | -7 102,7 | | | -7 102,7 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | -1 043,1 | | 4 784,5 | 3 741,4 |
| Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań | nie dotyczy | | -4 597,7 | -4 597,7 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu | -5 541,3 | | | -5 541,3 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -24,0 | | | -24,0 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | -1 551,1 | | | -1 551,1 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 1 615,3 | | | 1 615,3 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 14 637,0 | | | 14 637,0 |
| Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych | nie dotyczy | | 28,4 | 28,4 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 1 435,8 | | -28,4 | 1 407,4 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 1 998,3 | 0,0 | 0,0 | 1 998,3 |



4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 139 965,0 | 137 520,3 | 134 027,4 |
| Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 7 090,0 | 8 213,2 | 9 049,2 |
| Razem | 147 055,0 | 145 733,5 | 143 076,6 |

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

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

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

Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

| stan na | 30.06.2023 | | | 31.12.2022 | | | 30.06.2022 | | |
|---|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto |
| Portfel kredytowy, w tym: | 141 594,4 | -3 263,4 | 138 331,0 | 138 648,9 | -2 977,6 | 135 671,3 | 135 405,1 | -2 932,1 | 132 473,0 |
| Bankowość korporacyjna | 88 201,1 | -2 144,0 | 86 057,1 | 86 025,4 | -1 934,8 | 84 090,6 | 82 250,6 | -1 832,8 | 80 417,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 19 486,2 | -538,7 | 18 947,5 | 19 035,3 | -484,1 | 18 551,2 | 19 216,7 | -440,1 | 18 776,6 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 64 471,0 | -1 602,8 | 62 868,2 | 63 208,0 | -1 446,0 | 61 762,0 | 59 734,2 | -1 391,9 | 58 342,3 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 4 243,9 | -2,5 | 4 241,4 | 3 782,1 | -4,7 | 3 777,4 | 3 299,7 | -0,8 | 3 298,9 |
| Bankowość detaliczna | 53 393,3 | -1 119,4 | 52 273,9 | 52 623,5 | -1 042,8 | 51 580,7 | 53 154,5 | -1 099,3 | 52 055,2 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 44 463,6 | -266,6 | 44 197,0 | 43 896,7 | -234,9 | 43 661,8 | 44 151,3 | -205,0 | 43 946,3 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 693,7 | -68,1 | 625,6 | 697,5 | -63,5 | 634,0 | 694,4 | -67,9 | 626,5 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 8 236,0 | -784,7 | 7 451,3 | 8 029,3 | -744,4 | 7 284,9 | 8 308,8 | -826,4 | 7 482,4 |
| Inne należności, w tym: | 1 634,0 | 0,0 | 1 634,0 | 1 849,0 | 0,0 | 1 849,0 | 1 554,4 | 0,0 | 1 554,4 |
| złożone depozyty zabezpieczające typu call | 677,0 | 0,0 | 677,0 | 827,6 | 0,0 | 827,6 | 474,3 | 0,0 | 474,3 |
| inne | 957,0 | 0,0 | 957,0 | 1 021,4 | 0,0 | 1 021,4 | 1 080,1 | 0,0 | 1 080,1 |
| Razem | 143 228,4 | -3 263,4 | 139 965,0 | 140 497,9 | -2 977,6 | 137 520,3 | 136 959,5 | -2 932,1 | 134 027,4 |



Jakość portfela kredytowego

| stan na | 30.06.2023 | | | 31.12.2022 | | | 30.06.2022 | | |
|-------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto | brutto | odpis | netto |
| Bankowość korporacyjna | 88 201,1 | -2 144,0 | 86 057,1 | 86 025,4 | -1 934,8 | 84 090,6 | 82 250,6 | -1 832,8 | 80 417,8 |
| aktywa w Etapie 1 | 75 034,6 | -163,4 | 74 871,2 | 72 485,8 | -173,1 | 72 312,7 | 74 607,6 | -105,7 | 74 501,9 |
| aktywa w Etapie 2 | 10 655,5 | -464,4 | 10 191,1 | 11 415,6 | -444,2 | 10 971,4 | 5 553,2 | -285,2 | 5 268,0 |
| aktywa w Etapie 3 | 2 511,0 | -1 516,2 | 994,8 | 2 124,0 | -1 317,5 | 806,5 | 2 089,8 | -1 441,9 | 647,9 |
| Bankowość detaliczna | 53 393,3 | -1 119,4 | 52 273,9 | 52 623,5 | -1 042,8 | 51 580,7 | 53 154,5 | -1 099,3 | 52 055,2 |
| aktywa w Etapie 1 | 47 458,3 | -169,6 | 47 288,7 | 46 873,4 | -183,6 | 46 689,8 | 50 603,1 | -128,6 | 50 474,5 |
| aktywa w Etapie 2 | 4 907,9 | -258,4 | 4 649,5 | 4 857,2 | -276,0 | 4 581,2 | 1 565,1 | -220,0 | 1 345,1 |
| aktywa w Etapie 3 | 1 024,5 | -691,4 | 333,1 | 890,8 | -583,2 | 307,6 | 984,2 | -750,7 | 233,5 |
| aktywa POCl | 2,6 | 0,0 | 2,6 | 2,1 | 0,0 | 2,1 | 2,1 | 0,0 | 2,1 |
| Razem, w tym: | 141 594,4 | -3 263,4 | 138 331,0 | 138 648,9 | -2 977,6 | 135 671,3 | 135 405,1 | -2 932,1 | 132 473,0 |
| aktywa w Etapie 1 | 122 492,9 | -333,0 | 122 159,9 | 119 359,2 | -356,7 | 119 002,5 | 125 210,7 | -234,3 | 124 976,4 |
| aktywa w Etapie 2 | 15 563,4 | -722,8 | 14 840,6 | 16 272,8 | -720,2 | 15 552,6 | 7 118,3 | -505,2 | 6 613,1 |
| aktywa w Etapie 3 | 3 535,5 | -2 207,6 | 1 327,9 | 3 014,8 | -1 900,7 | 1 114,1 | 3 074,0 | -2 192,6 | 881,4 |
| aktywa POCl | 2,6 | 0,0 | 2,6 | 2,1 | 0,0 | 2,1 | 2,1 | 0,0 | 2,1 |

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2023 roku wynosiła 2,6 mln zł (2,1 mln zł na 31 grudnia 2022 roku oraz 2,1 mln zł na 30 czerwca 2022 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

4.2. Wartość godziwa

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

W 1 półroczu 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny, podobnie jak w 2022 roku. Przyjęte na 30 czerwca 2023 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2022 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku).

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



stan na 30.06.2023

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 24 343,4 | 1 640,1 | 7 259,5 | 33 243,0 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 1 371,8 | - | 1 371,8 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 852,5 | 72,6 | - | 925,1 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 852,5 | - | - | 852,5 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 695,7 | - | - | 695,7 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK | 146,9 | - | - | 146,9 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w EUR | 9,4 | - | - | 9,4 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 0,5 | - | - | 0,5 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 72,6 | - | 72,6 |
| Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | - | - | 42,8 | 42,8 |
| kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 42,3 | 42,3 |
| instrumenty kapitałowe | - | - | 0,5 | 0,5 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 195,7 | - | 195,7 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | 15 431,3 | - | 126,7 | 15 558,0 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 15 431,3 | - | - | 15 431,3 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 12 028,1 | - | - | 12 028,1 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 1 643,1 | - | - | 1 643,1 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 1 355,0 | - | - | 1 355,0 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 405,1 | - | - | 405,1 |
| instrumenty kapitałowe | - | - | 126,7 | 126,7 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym: | 8 059,6 | - | - | 8 059,6 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 8 059,6 | - | - | 8 059,6 |
| Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | - | - | 7 090,0 | 7 090,0 |

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-------------|----------------|------------|----------------|
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 46,1 | 1 871,6 | 0,0 | 1 917,7 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 1 543,2 | - | 1 543,2 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 46,1 | - | - | 46,1 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 46,1 | - | - | 46,1 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 328,4 | - | 328,4 |



stan na 31.12.2022

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 16 216,1 | 1 591,7 | 8 388,8 | 26 196,6 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 974,9 | - | 974,9 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 443,3 | 477,6 | - | 920,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 443,3 | - | - | 443,3 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 441,7 | - | - | 441,7 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK | 1,2 | - | - | 1,2 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 0,4 | - | - | 0,4 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 477,6 | - | 477,6 |
| Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 1,8 | - | 54,7 | 56,5 |
| kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 54,6 | 54,6 |
| instrumenty kapitałowe | 1,8 | - | 0,1 | 1,9 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 139,2 | - | 139,2 |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | 15 607,2 | - | 120,9 | 15 728,1 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 15 607,2 | - | - | 15 607,2 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 12 069,2 | - | - | 12 069,2 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 1 803,4 | - | - | 1 803,4 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 1 308,9 | - | - | 1 308,9 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 425,7 | - | - | 425,7 |
| instrumenty kapitałowe | - | - | 120,9 | 120,9 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym: | 163,8 | - | - | 163,8 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 125,2 | - | - | 125,2 |
| obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy | 38,6 | - | - | 38,6 |
| Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody | - | - | 8 213,2 | 8 213,2 |

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|--|--------------|----------------|------------|----------------|
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 437,3 | 2 136,0 | 0,0 | 2 573,3 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 1 602,3 | - | 1 602,3 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym: | 437,3 | 164,2 | - | 601,5 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 437,3 | - | - | 437,3 |
| zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | - | 164,2 | - | 164,2 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | - | 164,2 | - | 164,2 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 369,5 | - | 369,5 |



Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

W trakcie 1 półrocza 2023 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 5,8 mln zł (w porównaniu do -39,9 mln zł w 1 półroczu 2022 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny wyniósł w 1 półroczu 2023 roku:

- dla kredytów obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy: 0,0 mln zł (podobnie jak w 1 półroczu 2022 roku),
- dla kredytów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody: -12,5 mln zł (w porównaniu do 13,4 mln zł w 1 półroczu 2022 roku) i został odzwierciedlony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji *Skumulowane inne całkowite dochody*.

| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | | | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2021 do 30.06.2022 | | | |
|--|--|---|--|---|--|---|--|---|
| | Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy | Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody |
| Stan na początek okresu | 54,6 | 0,1 | 120,9 | 8 213,2 | 78,4 | 0,1 | 167,4 | 10 154,9 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,0 | 0,4 | 5,8 | 66,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| nabycie inwestycji | - | 0,4 | - | - | - | - | - | - |
| wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody | - | - | 5,8 | 66,2 | - | - | - | - |
| Zmniejszenia, w tym: | -12,3 | 0,0 | 0,0 | -1 189,4 | -15,2 | 0,0 | -39,9 | -1 105,7 |
| splaty kredytów | -12,3 | - | - | -540,3 | -15,2 | - | - | -1 093,8 |
| wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody | - | - | - | - | - | - | -39,9 | -11,9 |
| sprzedaż do ING Banku Hipotecznego | - | - | - | -649,1 | - | - | - | - |
| Stan na koniec okresu | 42,3 | 0,5 | 126,7 | 7 090,0 | 63,2 | 0,1 | 127,5 | 9 049,2 |

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

W 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny. W 2022 roku Bank zmienił poziom wyceny dla obligacji na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. We wcześniejszych okresach były one prezentowane w poziomie 1 wyceny a począwszy od końca 1 półrocza 2022 roku Bank prezentuje je w poziomie 2 wyceny.

stan na **30.06.2023**

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | Razem |
|---|-------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym: | 25 506,8 | 18 482,5 | 4 990,9 | - | 23 473,4 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 10 108,1 | 9 516,8 | - | - | 9 516,8 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 016,3 | 2 710,8 | - | - | 2 710,8 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 6 741,2 | 6 254,9 | - | - | 6 254,9 |
| obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju | 3 827,5 | - | 3 334,5 | - | 3 334,5 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 1 813,7 | - | 1 656,4 | - | 1 656,4 |
| Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym: | 3 248,3 | 2 834,3 | - | - | 2 834,3 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu | 3 248,3 | 2 834,3 | - | - | 2 834,3 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 139 965,0 | - | - | 141 052,8 | 141 052,8 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 86 057,1 | - | - | 86 407,9 | 86 407,9 |
| kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe) | 81 815,7 | - | - | 82 213,6 | 82 213,6 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 4 241,4 | - | - | 4 194,3 | 4 194,3 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 52 273,9 | - | - | 53 010,9 | 53 010,9 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 44 197,0 | - | - | 44 556,4 | 44 556,4 |
| kredyty i pożyczki pozostałe | 8 076,9 | - | - | 8 454,5 | 8 454,5 |
| Inne należności | 1 634,0 | - | - | 1 634,0 | 1 634,0 |
| Zobowiązania wobec klientów | 199 555,9 | - | - | 199 473,7 | 199 473,7 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 561,2 | - | - | 1 244,8 | 1 244,8 |

stan na **31.12.2022**

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | Razem |
|---|-------------------|-----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym: | 32 620,1 | 20 778,2 | 8 287,3 | - | 29 065,5 |
| obligacje Skarbu Państwa w PLN | 13 352,5 | 11 892,2 | - | - | 11 892,2 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 192,1 | 2 838,1 | - | - | 2 838,1 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 6 815,7 | 6 047,9 | - | - | 6 047,9 |
| obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju | 3 858,4 | - | 3 124,8 | - | 3 124,8 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 1 802,1 | - | 1 564,0 | - | 1 564,0 |
| bony pieniężne NBP | 3 599,3 | - | 3 598,5 | - | 3 598,5 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 137 520,3 | - | - | 138 653,8 | 138 653,8 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 84 090,6 | - | - | 85 454,0 | 85 454,0 |
| kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe) | 80 313,2 | - | - | 81 621,9 | 81 621,9 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 3 777,4 | - | - | 3 832,1 | 3 832,1 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 51 580,7 | - | - | 51 350,8 | 51 350,8 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 43 661,8 | - | - | 42 846,8 | 42 846,8 |
| kredyty i pożyczki pozostałe | 7 918,9 | - | - | 8 504,0 | 8 504,0 |
| Inne należności | 1 849,0 | - | - | 1 849,0 | 1 849,0 |
| Zobowiązania wobec klientów | 192 242,6 | - | - | 192 181,6 | 192 181,6 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 643,9 | - | - | 1 298,8 | 1 298,8 |



5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Łączny współczynnik kapitałowy

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Fundusze własne | 17 875,8 | 17 823,1 | 15 741,3 |
| Łączne wymogi kapitałowe | 7 733,4 | 7 992,9 | 8 011,6 |
| Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) | 18,49% | 17,84% | 15,72% |
| Współczynnik kapitału Tier 1 (T1) | 16,88% | 16,18% | 14,02% |

26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2022. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2022 roku zysku netto wypracowanego w 2022 roku zaszkodziło wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do poziomu 17,84% i 16,18% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, współczynniki TCR i Tier1 Banku na 31 grudnia 2022 roku wynosiły odpowiednio 16,77% i 15,10%.

Bank w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku nie stosowania przez Bank okresu przejściowego, współczynniki kapitałowe Banku na 30 czerwca 2023 roku kształtowałyby się następująco:

- 18,34% - łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 16,72% - współczynnik kapitału Tier 1 (T1).

Na 31 grudnia 2022 roku i na 30 czerwca 2022 roku Bank dodatkowo zastosował tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. W przypadku nie stosowania przez Bank okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, poziom współczynników TCR i T1 Banku za okresy porównywalne wynosiłyby odpowiednio:

- 17,40% oraz 15,64% na 31 grudnia 2022 roku,
- 15,37% i 13,67% na 30 czerwca 2022 roku.

5.2. Wymogi MREL

Najistotniejsze informacje dotyczące wymogów MREL zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 9.4. *Wymogi MREL*.

6. Wyplacone dywidendy

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

7. Pozycje pozabilansowe

| stan na | 30.06.2023 | 31.12.2022 | 30.06.2022 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 50 883,3 | 49 982,9 | 51 616,0 |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 23 916,6 | 17 256,2 | 26 924,9 |
| Pozabilansowe instrumenty finansowe | 1 244 771,8 | 1 137 721,0 | 1 160 347,7 |
| Razem | 1 319 571,7 | 1 204 960,1 | 1 238 888,6 |

8. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 1 półroczu 2023 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2023 roku*.

9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.



10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Najistotniejsze informacje dotyczące transakcji Banku z podmiotami powiązanymi zaprezentowano w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 13. *Transakcje z jednostkami powiązanymi*.

Dodatkowo w 1 półroczu 2023 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny od Banku) portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie 649,1 mln zł. Cena nabycia została wyznaczona na poziomie wartości rynkowej. Na 30 czerwca 2023 roku, należność od ING Banku Hipotecznego S.A. dotycząca odroczonej płatności z tytułu tej transakcji w kwocie 64,1 mln zł została ujęta w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom*.

W tabelach zaprezentowano informacje liczbowe dotyczące należności i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, które wynikają z transakcji zawartych pomiędzy Bankiem a podmiotami z nim powiązanymi.

| | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne | Podmioty stowarzyszone | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne | Podmioty stowarzyszone |
|---|--------------------|------------------------------|------------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------|------------------------|
| | stan na 30.06.2023 | | | | stan na 31.12.2022 | | | |
| Należności | | | | | | | | |
| Rachunki nostro | 86,0 | 2,4 | - | - | 2,2 | 174,4 | - | - |
| Depozyty złożone | 23,0 | - | - | - | 227,7 | - | - | - |
| Kredyty udzielone | 10,7 | 2 419,8 | 11 452,8 | - | - | 8,6 | 13 401,4 | - |
| Wycena dodatnia instrumentów pochodnych | 187,5 | - | - | - | 207,4 | - | - | - |
| Transakcje reverse repo | 10 395,4 | - | - | - | 3 759,3 | - | - | - |
| Inne należności | 6,5 | 1,7 | 6,3 | - | 4,4 | 3,8 | 2,4 | - |
| Zobowiązania | | | | | | | | |
| Depozyty otrzymane | 116,0 | 453,7 | 169,6 | 26,5 | 11,0 | 156,4 | 128,8 | 9,3 |
| Kredyty otrzymane* | 1 172,2 | - | - | - | - | - | - | - |
| Pożyczka podporządkowana | 1 561,3 | - | - | - | 1 643,8 | - | - | - |
| Rachunki loro | 41,8 | 31,3 | - | - | 59,5 | 32,4 | 2,4 | - |
| Wycena ujemna instrumentów pochodnych | 171,5 | - | 1,3 | - | 208,2 | - | 1,6 | - |
| Inne zobowiązania | 182,8 | 15,2 | 91,6 | - | 92,0 | 9,7 | 4,3 | - |
| Operacje pozabilansowe | | | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 395,8 | 4 171,7 | 4 617,8 | 0,1 | 532,2 | 759,2 | 8 475,7 | 0,1 |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 89,0 | - | - | - | 1 276,3 | 21,6 | - | - |
| Transakcje wymiany walutowej | 21 170,2 | - | - | - | 16 307,9 | - | - | - |
| IRS | 184,4 | - | 44,0 | - | 187,1 | - | 49,2 | - |
| Opcje | 610,7 | - | - | - | 400,5 | - | - | - |

*) nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)



| | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne | Podmioty stowarzyszone | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne | Podmioty stowarzyszone |
|--|--|------------------------------|------------------|------------------------|--|------------------------------|------------------|------------------------|
| | 1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023 | | | | 1 półrocze 2022 okres od 01.01.2022 do 30.06.2022 | | | |
| Przychody i koszty | | | | | | | | |
| Przychody, w tym: | 50,2 | 1,8 | 452,0 | -19,1 | -94,5 | -1,3 | 267,1 | 21,5 |
| przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne | 35,9 | 1,7 | 458,4 | -19,1 | -31,9 | 4,0 | 266,6 | 21,5 |
| wynik na instrumentach finansowych | 14,3 | 0,2 | 0,6 | - | -62,6 | -5,8 | -1,1 | - |
| wynik na pozostałej działalności podstawowej | - | -0,1 | 1,8 | - | - | 0,5 | 1,6 | - |
| wynik na sprzedaży aktywów finansowych | - | - | -8,8 | - | - | - | - | - |
| Koszty działania | -119,1 | -25,3 | -3,0 | - | -96,4 | -17,4 | -2,5 | - |
| Nakłady na majątek trwały | | | | | | | | |
| Nakłady na wartości niematerialne | - | - | 0,1 | - | - | - | - | - |



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2023 roku liczy 20 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

| | | |
|------------|---|--|
| 2023-08-02 | Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2023-08-02 | Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

| | | |
|------------|--|--|
| 2023-08-02 | Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
|------------|--|--|