

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny
za I kwartał 2020 roku

Spis treści

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego SA

Wybrane dane finansowe ze sprawozdania finansowego	1
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	2
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	3
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	4
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	7
Informacje uzupełniające	8

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	8
2. Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku	10
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	16
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	17
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	19
6. Porównywalność danych finansowych	26
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	29
7.1 Wynik z tytułu odsetek	29
7.2 Wynik z tytułu prowizji	30
7.3 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	30
7.4 Wynik na sprzedaży papierów wartościowych i przychody z tytułu dywidend	31
7.5 Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	31
7.6 Koszty działania	31
7.7 Odpisy z tytułu strat oczekiwanych	32
7.8 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	32
7.9 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	32
7.10 Inwestycyjne papiery wartościowe	33
7.11 Kredyty i inne należności udzielone klientom	33
7.12 Dłużne papiery wartościowe	36
7.13 Zobowiązania wobec innych banków	37
7.14 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	37
7.15 Zobowiązania wobec klientów	37

7.16 Rezerwy	38
7.17 Wartość godziwa	38
7.18 Łączny współczynnik kapitałowy	41
8. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach	41
9. Pozycje pozabilansowe	42
10. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	42
11. Wypłacone dywidendy	43
12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych	43
13. Sezonowość lub cykliczność działalności	47
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi	47
15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	49
16. Inne informacje	51

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego SA

Śródroczny skrócony jednostkowy rachunek zysków i strat	56
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z całkowitych dochodów	57
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej	58
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	59
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z przepływów pieniężnych	61
Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	62
1. Wprowadzenie	62
2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	63
3. Porównywalność danych finansowych	63
4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	67
5. Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku	70
6. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	70
7. Sezonowość lub cykliczność działalności	70
8. Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych	70
9. Wypłacone dywidendy	70
10. Przejęcia	70
11. Pozycje pozabilansowe	71
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi	71

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Wynik z tytułu odsetek	1 152,1	1 020,2
Wynik z tytułu prowizji	359,1	317,8
Wynik na działalności podstawowej	1 558,3	1 386,4
Wynik brutto	377,0	438,0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	267,3	324,5
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,05	2,49

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Kredyty i inne należności udzielone klientom netto	123 608,4	118 288,1	107 387,4
Zobowiązania wobec klientów	139 648,7	130 473,5	120 414,0
Aktywa razem	171 241,6	158 610,7	145 717,4
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	17 341,0	15 223,3	13 413,3
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1

Podstawowe wskaźniki

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
C/I - wskaźnik udziału kosztów (%)	49,7	43,1	52,0
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	1,0	1,1	1,1
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	10,6	11,6	12,1
NIM - marża odsetkowa netto (%)	2,93	2,95	2,94
L/D - współczynnik kredyty do depozytów (%)	88,5	90,7	89,2
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,76	16,87	15,82

Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	nr noty	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody odsetkowe, w tym:		1 386,6	1 263,1
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 385,8	1 262,0
pozostałe przychody odsetkowe		0,8	1,1
Koszty odsetkowe		234,5	242,9
Wynik z tytułu odsetek	7.1	1 152,1	1 020,2
Przychody z tytułu prowizji		460,6	399,6
Koszty prowizji		101,5	81,8
Wynik z tytułu prowizji	7.2	359,1	317,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	7.3	13,9	31,4
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	7.4	7,3	0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	7.4	1,8	15,8
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.5	23,7	-1,2
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		0,4	2,4
Wynik na działalności podstawowej		1 558,3	1 386,4
Koszty działania	7.6	775,0	721,1
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych	7.7	294,7	125,0
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		4,1	9,8
Podatek od niektórych instytucji finansowych		116,0	102,2
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		4,4	-0,1
Zysk brutto		377,0	438,0
Podatek dochodowy		109,7	113,5
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		267,3	324,5
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		267,3	324,5
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		2,05	2,49

W okresie pierwszego kwartału 2020 i 2019 roku w Grupie nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk netto za okres sprawozdawczy	267,3	324,5
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	1 850,4	222,5
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	1 850,3	198,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-232,8	-96,1
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-1,5	2,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	2 174,4	389,2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-89,8	-96,9
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,1	23,9
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	0,0	23,9
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,0
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy, w tym:	2 117,7	547,0
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	2 117,7	547,0

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	nr noty	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 740,5	1 402,9	1 760,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.8	1 082,3	798,5	987,9
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	7.9	1 362,9	1 224,2	2 234,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 075,8	851,6	929,3
Inwestycyjne papiery wartościowe	7.10	40 196,2	33 824,5	29 977,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom	7.11	123 608,4	118 288,1	107 387,4
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		185,4	181,0	0,9
Rzeczowe aktywa trwałe		950,6	956,0	1 004,3
Wartości niematerialne		424,3	429,9	433,5
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		2,2	3,6	12,1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		377,7	445,6	431,7
Inne aktywa		235,3	204,8	558,4
Aktywa razem		171 241,6	158 610,7	145 717,4
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	7.13	6 624,3	6 256,1	5 004,3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	7.14	1 027,6	915,1	1 329,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające		510,4	546,0	727,4
Zobowiązania wobec klientów	7.15	139 648,7	130 473,5	120 414,0
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		397,6	399,7	302,2
Zobowiązania podporządkowane		2 278,1	2 131,1	1 077,2
Rezerwy	7.16	186,3	205,7	152,2
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		700,3	381,3	345,4
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		5,2	0,0	0,0
Inne zobowiązania		2 522,1	2 078,9	2 951,5
Zobowiązania razem		153 900,6	143 387,4	132 304,1
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny		130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		3 717,7	1 867,3	1 392,2
Zyski zatrzymane		12 536,9	12 269,6	10 934,7
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego		17 341,0	15 223,3	13 413,3
Udziały niekontrolujące		0,0	0,0	0,0
Kapitał własny razem		17 341,0	15 223,3	13 413,3
Zobowiązania i kapitał własny razem		171 241,6	158 610,7	145 717,4
Wartość księgową		17 341,0	15 223,3	13 413,3
Liczba akcji		130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgową na jedną akcję (w zł)		133,29	117,01	103,10

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 kwartał 2020

okres od 01.01.2020 do 31.03.2020

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

rok 2019

okres od 01.01.2019 do 31.12.2019

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 169,7	11 080,2	0,0	13 336,3
korekta ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-14,7	-	-14,7
Kapitał własny na pocz. okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości	130,1	956,3	1 169,7	11 065,5	0,0	13 321,6
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 658,7	-	1 658,7
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	697,6	0,6	0,0	698,2
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	39,5	-	-	39,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-23,7	-	-	-23,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	1 083,3	-	-	1 083,3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-391,0	-	-	-391,0
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,3	-	-	0,3
zbycie środków trwałych	-	-	-0,6	0,6	-	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-10,2	-	-	-10,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-455,2	0,0	-455,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,2	-	0,2
wypłata dywidendy	-	-	-	-455,4	-	-455,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	1 867,3	12 269,6	0,0	15 223,3

1 kwartał 2019
 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 169,7	11 080,2	0,0	13 336,3
korekta ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-14,7	-	-14,7
Kapitał własny na początek okresu po korekcie	130,1	956,3	1 169,7	11 065,5	0,0	13 321,6
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	324,5	-	324,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	222,5	0,0	0,0	222,5
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-72,2	-	-	-72,2
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	2,4	-	-	2,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	389,2	-	-	389,2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-96,9	-	-	-96,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-455,3	0,0	-455,3
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,1	-	0,1
podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy	-	-	-	-455,4	-	-455,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	1 392,2	10 934,7	0,0	13 413,3

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk netto	267,3	324,5
Korekty, w tym:	4 855,8	1 905,6
Udział w zyskach i stratach jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-4,4	0,1
Amortyzacja	71,5	71,3
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-1 152,1	-1 020,2
Odsetki zapłacone	-228,9	-235,2
Odsetki otrzymane	1 080,4	1 517,4
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	18,7	-0,1
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	109,7	113,5
Podatek dochodowy zapłacony z rachunku zysków i strat	282,4	-81,9
Zmiana stanu rezerw	-19,4	-0,2
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-55,0	-194,9
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-136,7	-299,9
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 490,6	2 166,7
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 824,9	388,2
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-5 176,3	-4 567,9
Zmiana stanu pozostałych aktywów	314,8	-96,9
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	211,5	774,3
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	112,5	-357,3
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 177,6	2 727,6
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-84,8	1 001,0
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 123,1	2 230,1
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-10,3	-476,3
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,3	0,2
Nabycie wartości niematerialnych	-14,8	-14,1
Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0,1	0,0
Nabycie instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-15,3	0,0
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-7 985,8	-224,9
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	3 044,3	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-4 981,5	-715,1
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	497,6	502,6
Splata kredytów długoterminowych	-54,5	-1 464,6
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	6,2	-14,5
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-26,1	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	423,2	-976,5
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	161,1	136,7
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	564,8	538,5
Środki pieniężne na początek okresu	1 997,4	1 956,4
Środki pieniężne na koniec okresu	2 562,2	2 494,9

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

Informacje uzupełniające

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1. Podstawowe informacje o Banku

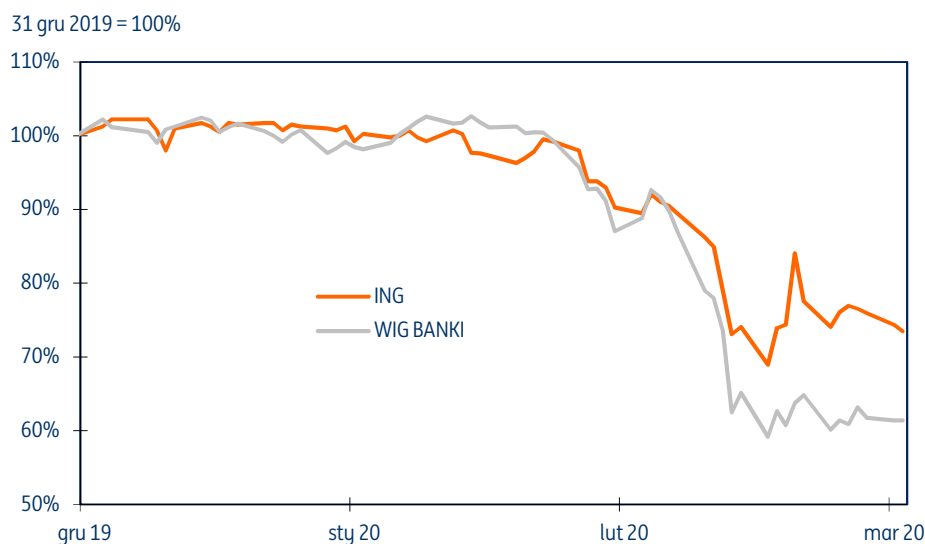
ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod 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 także działalność leasingową, faktoringową, pośrednictwa i obrotu nieruchomościami, wynajmu nieruchomości, doradztwa i pośrednictwa finansowego oraz świadczy usługi bankowe oraz inne usługi finansowe. Czas trwania Spółki dominującej jest nieoznaczony.

1.3. Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny ING Banku Śląskiego S.A. wynosi 130.100.000 zł i dzieli się na 130.100.000 sztuk akcji zwykłych na okaziciela o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Akcje Banku są notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych (sektor banki). Cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. na dzień 31 marca 2020 roku wyniosła 148,8 zł, w porównaniu z 192,2 zł na dzień 31 marca 2019 roku. W okresie 3 miesięcy 2020 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:



1.4. 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 dzień 31 marca 2020 roku przedstawiał się następująco:

Nazwa	Rodzaj działalności	Siedziba	% udziału Grupy w kapitale zakładowym	% udziału Grupy w głosach na WZ	Ujęcie w sprawozdaniu Grupy
ING Investment Holding (Polska) S.A.	holding finansowy	Katowice	100	100	konsolidacja pełna
ING Commercial Finance S.A.*	usługi faktoringowe	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
ING Lease (Polska) Sp. z o.o.**	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	konsolidacja pełna
ING Bank Hipoteczny S.A.	usługi bankowe	Katowice	100	100	konsolidacja pełna
ING Usługi dla Biznesu S.A.	usługi księgowe, kadrowo-płacowe	Katowice	100	100	konsolidacja pełna
Nowe Usługi S.A.	edukacja i promocja na rzecz rynku finansowego oraz Certyfikatów TURBO	Katowice	100	100	konsolidacja pełna
Solver Sp. z o.o.	organizacja wypoczynku i szkoleń	Katowice	100	100	konsolidacja pełna
NN Investment Partners TFI S.A.*	towarzystwo funduszy inwestycyjnych	Warszawa	45	45	konsolidacja metodą praw własności
Twisto Polska Sp. z o.o.	usługi w zakresie technologii informatycznych i komputerowych	Warszawa	20	20	konsolidacja metodą praw własności

*) ING Bank Śląski S.A. posiada pośredni udział w spółce poprzez ING Investment Holding (Polska) S.A .

**) ING Bank Śląski S.A. posiada pośredni udział w spółce poprzez ING Investment Holding (Polska) S.A. W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) Sp. z o.o. wchodzi również 9 spółek celowych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

1.5. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 marca 2020 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Zgodnie z listą akcjonariuszy uprawnionych do udziału w Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. („ZWZ”) zwołanym na 2 kwietnia 2020 roku, uprawnionymi do 5 lub więcej procent głosów na ZWZ emitenta były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank NV	97 575 000	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander	10 923 351	8,40

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31 marca 2020 roku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A., podobnie jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości sprawozdania finansowego za poprzedni okres sprawozdawczy.

1.7. Zatwierdzenie sprawozdań

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 2 kwietnia 2020 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 maja 2020 roku.

2. Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku

- [Informacja o wpływie epidemii koronawirusa na działalność Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.](#)

W swoich komunikatach bieżących w dniach 3 marca oraz 15 kwietnia 2020 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o wstępnych szacunkach wpływu negatywnych efektów związanych z rozprzestrzenianiem się epidemii koronawirusa COVID-19 na działalność operacyjną, biznesową oraz finansową Grupy Kapitałowej Banku oraz działań podjętych przez instytucje publiczne, w szczególności przez polski rząd oraz Radę Polityki Pieniężnej, aby ten negatywny wpływ łagodzić.

W pierwszym kwartale 2020 roku działalność operacyjna, biznesowa oraz finansowa Grupy Kapitałowej Banku pozostawała pod wpływem epidemii koronawirusa COVID-19. Polska i globalna gospodarka znajdują się okresie głębokiego szoku i niepewności, a instytucje państwowe i regulatorzy podejmują szereg kroków i oferują programy pomocowe, które mają na celu ograniczenie recesji.

Zarząd Banku analizuje na bieżąco obecną sytuację gospodarczą i podejmuje decyzje mające na celu przede wszystkim ochronę interesów obecnych klientów Banku oraz własnego przedsiębiorstwa.

Bank oraz jego spółki zależne zachowują dobrą i stabilną sytuację płynnościową i kapitałową. Wskaźnik LCR Grupy na dzień 31 marca 2020 roku wyniósł 141% (130% na dzień 31 grudnia 2019 roku). Współczynnik Tier 1 oraz łączny współczynnik kapitałowy Grupy wniósł, odpowiednio, 13,25% i 15,76% na dzień 31 marca 2020 roku (14,41% i 16,87%, odpowiednio, na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Poniżej przedstawiono wpływ epidemii na działalność Grupy w pierwszym kwartale 2020 roku.

Rządowe środki wspierające gospodarkę

Aby złagodzić skutki gospodarcze pandemii COVID-19, Rząd oraz Narodowy Bank Polski oferują wsparcie podatkowe i pieniężne, aby umożliwić dalsze funkcjonowanie firmom i pracownikom, a sektorowi finansowemu zapewnić dostęp do płynności. Do zastosowanych narzędzi wsparcia gospodarki należą środki takie jak:

- dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowników,
- dofinansowanie działalności, np. w postaci subsydiów,
- uruchomienie systemu poręczeń i gwarancji dla przedsiębiorców,
- zwolnienia/opóźnienia w płatności składek i podatków,
- wydłużenie terminów przeznaczonych na wypełnienie wybranych obowiązków sprawozdawczych,
- wprowadzenie maksymalnego poziomu kosztów pozaodsetkowych,
- wstrzymanie/zawieszenie biegu postępowań administracyjnych.

W dniach 17 marca oraz 8 kwietnia 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej podjęła decyzje o obniżeniu stóp procentowych, w tym o obniżeniu stopy referencyjnej z 1,5% do 0,5% oraz stopy rezerwy obowiązkowej z 3,5% do 0,5% oraz o podwyższeniu oprocentowania rezerwy obowiązkowej z 0,5% do poziomu stopy referencyjnej.

Wsparcie Banku dla klientów w reakcji na kryzys wywołany COVID-19

Bank oraz jego spółki zależne aktywnie zachęcają swoich klientów do korzystania z aplikacji mobilnych i bankowości internetowej. Ponadto, aby złagodzić sytuację klientów dotkniętą negatywnie przez epidemię koronawirusa (z wyjątkiem Pionu Wholesale Banking), Bank umożliwił zawieszenie spłat rat kredytów, leasingu i factoringu do 6 miesięcy, jednocześnie wydłużając o ten okres czas trwania umowy (odroczenie spłat).

Klienci mogą skorzystać z jednej z dwóch opcji:

- 1) zawieszeniu podlega tylko spłata kapitału, klient nadal będzie płacił odsetki, albo
- 2) zawieszeniu podlega cała rata kapitałowo-odsetkowa, przy czym odsetki będą naliczane i odnoszone bezpośrednio w saldo zadłużenia pozostające do spłaty.

W Pionie Wholesale Banking wnioski klientów wymagających ewentualnego wsparcia są rozpatrywane indywidualnie.

W drugim kwartale Bank, podobnie jak część banków komercyjnych, przystąpił do programu Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) w zakresie pośrednictwa w udzieleniu przedsiębiorcom subwencji z Programu rządowego dotyczącego wsparcia finansowego Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Bank będzie wspierał program rządowy przyjmując wnioski klientów o wypłatę subwencji, realizując wypłaty i obsługując spłaty klientów.

Na bazie Umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Płynnościowych zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego, Bank wprowadził także ofertę gwarancji na zabezpieczenie kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych (80% kwoty kredytu) z przeznaczeniem na zapewnienie płynności finansowej dla średnich i dużych przedsiębiorstw.

Wsparcie społeczne

ING Bank Śląski S.A. angażuje się społecznie w celu niwelowania społecznego wpływu epidemii COVID-19. Bank aktywnie promuje bankowość internetową, w tym także edukację finansową seniorów, a także wspiera finansowo służby medyczne. Na pomoc służbom medycznym Bank przekazał kwotę 4 mln zł oraz razem z Fundacją ING Dzieciom uruchomił specjalną zbiórkę pieniędzy na służby medyczne.

Wpływ epidemii na działalność operacyjną Banku

W związku z ograniczeniami wprowadzonymi przez instytucje państwowe część placówek Banku zostało zamkniętych, zaś pozostałe oddziały są otwarte w zmniejszonym wymiarze godzinowym.

Większość pracowników wykonuje swoje obowiązki w sposób zdalny pracując z domu, dzięki czemu Bank oraz jego spółki zależne zachowały ciągłość operacyjną, a wszystkie kluczowe procesy realizowane są bez zakłóceń. Jednocześnie Bank podjął środki, które umożliwiają zarządzanie zwiększonym ryzykiem operacyjnym, ryzykiem oszustw i bezpieczeństwa danych.

Wpływ epidemii COVID-19 na sytuację finansową i kapitałową Banku w I kwartale

Bank oraz jego spółki zależne zachowują dobrą i stabilną sytuację płynnościową i kapitałową.

Obniżenie poziomu bufora ryzyka systemowego z 3% do 0% od 19 marca efektywnie obniżyło minimalny wymóg kapitałowy dla Banku i dla Grupy do poziomu 9,0% dla współczynnika Tier 1 oraz do poziomu 11,0% dla łącznego współczynnika kapitałowego. Współczynnik Tier 1 oraz łączny

współczynnik kapitałowy Grupy wniosły, odpowiednio, 13,25% i 15,76% na dzień 31 marca 2020 roku (14,41% i 16,87%, odpowiednio, na dzień 31 grudnia 2019 roku).

Zarząd Banku w swoich komunikatach bieżących w dniach 3 marca oraz 15 kwietnia 2020 roku poinformował, że decyzje Rady Polityki Pieniężnej odnośnie zmiany stóp procentowych będą miały negatywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy Kapitałowej Banku za 2020 rok.

Odpisy z tytułu strat oczekiwanych

W pierwszym kwartale 2020 roku, Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych, w których ujęła również efekt wpływu COVID-19 na te założenia. Wpływ zmiany szacunków z tego tytułu, w porównaniu do poziomu odpisów dla prognoz makroekonomicznych przyjmowanych na koniec 2019 roku wyniósł 146,7 mln zł, z czego kwota 49,5 mln zł dotyczyła segmentu bankowości detalicznej, a kwota 97,2 mln zł dotyczyła segmentu bankowości korporacyjnej.

W dokonywaniu szacunku, Grupa rozważyła oświadczenie Rady Międzynarodowych Standardów Rachunkowości z 27 marca 2020, dotyczących ujmowania strat oczekiwanych wg MSSF 9 biorąc pod uwagę niepewność związaną z pandemią COVID-19. Grupa dokonała odpowiednich osądów biorąc jednak pod uwagę istniejącą istotną niepewność, w szczególności w zakresie 1) przyszłych warunków makroekonomicznych i wpływu działań rządowych w zakresie przeciwdziałania skutkom pandemii oraz 2) ocenie czy dla ekspozycji kredytowych nastąpił istotny wzrost ryzyka kredytowego.

Prognozy makroekonomiczne

W zakresie prognoz makroekonomicznych, Grupa obniżyła prognozę wskaźnika PKB dla 2020 roku, zakładając jednocześnie odbicie tego wskaźnika w kolejnych latach oraz podwyższyła oczekiwany wskaźnik bezrobocia w 3 letnim okresie prognozy. Poziom odpisów na straty oczekiwane w segmencie korporacyjnym jest wrażliwy przede wszystkim na parametr PKB, natomiast – w segmencie detalicznym – na poziom wskaźnika bezrobocia.

W związku z dynamicznym rozwojem pandemii, przyjęte przez Grupę prognozy mogą nie w pełni uwzględniać jej wpływ sytuacji makroekonomicznej zarówno w krótkim jak i długim okresie na poziom strat oczekiwanych. Grupa wzięła pod uwagę wytyczne m.in. publikowane przez Europejski Nadzór Bankowy, które wskazują potrzebę nadania większej wagi w wyznaczaniu strat oczekiwanych długoterminowym prognozom makroekonomicznym.

Grupa dokonuje rewizji założeń makroekonomicznych w wyznaczaniu odpisów z tytułu strat oczekiwanych z częstotliwością kwartalną. Szacunek wpływu COVID-19 na te parametry może ulec zmianie w kolejnych kwartałach w zależności m.in. od skali pandemii, czasu jej trwania, wpływu rządowego wsparcia na gospodarkę oraz uwarunkowań zewnętrznych.

Istotny wzrost ryzyka kredytowe (SICR)

Grupa nie identyfikuje możliwości odroczenia spłat oferowanej klientom detalicznym jak i korporacyjnym od końca marca 2020 jako samoistnej przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego. Grupa dokonuje portfelowej lub indywidualnej oceny w takich przypadkach łącznie z pozostałymi przesłankami istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Odroczenie spłat a modyfikacja aktywów finansowych

Umożliwienie klientom odroczenia płatności kredytów wpłynęło na zmianę rozkładu w czasie przyszłych kontraktowych przepływów pieniężnych w stosunku do pierwotnych umownych ustaleń. Zgodnie z MSSF 9 zmiana ta została oceniona przez Grupę w świetle wymogów dotyczących modyfikacji aktywów finansowych. W świetle polityki rachunkowości Grupy przedmiotowa zmiana nie stanowiła podstaw do usunięcia aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Wartość godziwa

Pojawienie się epidemii COVID-19 w pierwszym kwartale 2020 roku miało istotny wpływ na warunki rynkowe, w tym w szczególności wynikające z:

- niepewności i przewidywań uczestników rynku co do wpływu epidemii na sytuację ekonomiczną w Polsce i na świecie, która rzutowała na aktywność rynku oraz fluktuację kursów walut i benchmarkowych stóp procentowych,
- działań podejmowanych w celu łagodzenia skutków epidemii, oraz
- obniżki stóp procentowych w Polsce.

Zmieniające się warunki ekonomiczne miały istotny wpływ na fluktuację wycen instrumentów finansowych do wartości godziwej, w szczególności:

- wynik na rachunkowości zabezpieczeń wzrósł o 24,9 mln PLN, co wynikało głównie z przeszacowania nogi zmiennej IRS stanowiących instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczenia wartości godziwej w związku z obniżką stóp procentowych w Polsce,
- dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zanotowano spadek wyniku z rewaluacji odnoszonego na kapitał własny o 287,4 mln PLN,
- zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zanotowano wzrost zysków/strat z rewaluacji odnoszonych na kapitał własny o 2 684,4 mln PLN.

Zmiany prawne i regulacyjne

Adekwatność kapitałowa

W celu zmniejszenia ryzyka ograniczenia dopływu kredytu do gospodarki (tzw. zjawisko credit-crunch) Minister Finansów, po uprzedniej rekomendacji Komitetu Stabilności Finansowej, uchylił z dniem 19 marca 2020 roku obowiązek stosowania przez banki 3% bufora ryzyka systemowego. Mniejszy wymóg kapitałowy prawdopodobnie przełoży się również na niższy docelowy wymóg MREL. Ponadto Komitet Stabilności Finansowej utrzymał wskaźnik bufora antycyklicznego na poziomie 0%. Uwolnione środki pochodzące z bufora mają być zatrzymane na kredytowanie gospodarki i pokrycie strat w najbliższych kwartałach. Dla ING Banku Śląskiego S.A. obniżenie bufora ryzyka systemowego oznacza zmniejszenie wymaganego TCR z 14% do 11% oraz będzie zmniejszało presję na pozyskanie instrumentów MREL.

Dodatkowo, Komitet Bazylejski (BCBS, the Basel Committee on Banking Supervision) przesunął termin implementacji Bazylei IV o jeden rok, do 1 stycznia 2023 roku, a przewidziany okres przejściowy dla tzw. „output floor” został wydłużony również o jeden rok, do 1 stycznia 2028 roku.

Regulatorzy wstępnie zakomunikowali inne potencjalne działania wspierające pozycję kapitałową banków w zakresie m.in. obniżania wag ryzyka w wybranych obszarach oraz dalszego zmniejszania buforów kapitałowych.

Adekwatność płynnościowa

W zakresie płynności podjęto następujące działania po stronie Narodowego Banku Polskiego i Rady Polityki Pieniężnej:

- Operacje zasilające banki w płynność, tzw. operacje repo. Dostęp do tych operacji będzie rodzajem ubezpieczenia na wypadek pojawienia się potrzeby zasilania banków w płynność.
- Zakup obligacji skarbowych na dużą skalę na rynku wtórnym w ramach strukturalnych operacji otwartego rynku, co zmieni długoterminową strukturę płynności w sektorze bankowym. Skutkiem tych operacji powinno być także utrzymanie płynności rynku wtórnego obligacji skarbowych.
- Kredyt wekslowy dla banków, który - podobnie jak program TLTRO wprowadzony przez EBC - będzie umożliwiać refinansowanie kredytów udzielanych przez banki przedsiębiorstwom sektora niefinansowego.
Istotne obniżenie stopy rezerwy obowiązkowej z 3.5% do 0.5% oraz podniesienie oprocentowania rezerwy z 0,5% do poziomu stopy referencyjnej. Umożliwi to utworzenie dodatkowego bufora płynnościowego dla banków oraz obniży ich koszty z tytułu utrzymywania rezerwy.

- Decyzja Zarządu Banku w sprawie zmiany propozycji podziału zysku za 2019 rok

W dniu 26 marca 2020 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w kwestii wypłaty przez banki dywidendy. W piśmie tym KNF wyraził oczekiwania, że – niezależnie od wszystkich podjętych już decyzji – banki zatrzymają całość wypracowanego w poprzednich latach zysku, w związku z ogłoszeniem w Polsce stanu epidemii oraz możliwymi dalszymi negatywnymi konsekwencjami gospodarczymi tego stanu.

Mając powyższe na uwadze, Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie wniosku dotyczącego podziału zysku za 2019 rok oraz projektu uchwały przedłożonej Walnemu Zgromadzeniu w sprawie podziału zysku za 2019 rok w ten sposób, że kwota uprzednio przeznaczona na dywidendę, czyli 494.380.000,00 zł, zostanie pozostawiona jako niepodzielona. W konsekwencji powyższego, Zarząd Banku podjął też decyzję o wycofaniu projektu uchwały Walnego Zgromadzenia w sprawie wypłaty dywidendy.

Więcej informacji w tym zakresie znajduje się w rozdziale 3. *Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.*

- Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”) wyznaczony przez BFG dla ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 18 marca 2020 roku Bank otrzymał pismo dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board) 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).

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie skonsolidowanym w wysokości 11,679% sumy funduszy własnych i zobowiązań ogółem („TLOF”), co odpowiada 21,280% kwoty ekspozycji na ryzyko („TRE”). Wymóg ten powinien zostać osiągnięty na 31 grudnia 2022 roku.

Ponadto, BFG wyznaczył śródroczne cele MREL na poziomie skonsolidowanym, które w relacji do:

- TLOF wynoszą 9,003% na koniec 2020 roku oraz 10,341% na koniec 2021 roku, oraz
- TRE wynoszą 16,405% na koniec 2020 roku oraz 18,842% na koniec 2021 roku.

Wymóg MREL został wyznaczony na podstawie skonsolidowanych danych bilansowych według stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz wartości wymaganych buforów kapitałowych obowiązujących 1 stycznia 2019 roku. Cel MREL wyznaczony przez BFG na koniec 2019 roku został spełniony.

- Zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku aktualizacji Polityki dywidendowej Banku

W dniu 6 marca 2020 roku Rada Nadzorcza Banku zatwierdziła aktualizację Polityki dywidendowej ING Banku Śląskiego S.A. („Polityka”).

Aktualizacja Polityki wynikała z opublikowanego stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie polityki dywidendowej banków i polegała na:

- dostosowaniu zapisów Polityki do stanowiska KNF poprzez rezygnację ze wskazania dodatkowego bufora 1,5 p.p. w kryteriach kapitałowych, oraz
- dodaniu w Polityce zapisu, że Zarząd Banku bierze pod uwagę stanowisko KNF odnośnie polityki dywidendowej przy uwzględnianiu wysokości wypłaty dywidendy.

ING Bank Śląski S.A. zakłada stabilne realizowanie wypłat dywidend w długiej perspektywie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany.

Polityka dywidendowa zakłada możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez KNF dla celów wypłaty dywidendy przez Bank:

- minimalnego poziomu współczynnika kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie 4,5% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego poziomu współczynnika kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 6,0% + wymóg połączonego bufora^[1],
- minimalnego łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie 8,0% + wymóg połączonego bufora^[1].

gdzie przypis ^[1] oznacza wymóg połączonego bufora obowiązujący w roku, w którym wypłacana jest dywidenda z zysku roku poprzedzającego wypłatę.

Decydując o kwocie wypłaty dywidendy, Zarząd Banku brał pod uwagę wymogi nadzorcze przekazywane w ramach oficjalnego komunikatu Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego polityki dywidendowej banków.

Przy ustalaniu proponowanej kwoty wypłaty dywidendy Walnemu Zgromadzeniu, Zarząd Banku w szczególności brał pod uwagę następujące przesłanki:

- aktualną sytuację ekonomiczno-finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym ograniczenia w sytuacji generowania strat finansowych lub niskiej rentowności (niski zwrot z aktywów / kapitału),
- założenia strategii zarządzania i strategii zarządzania ryzykiem Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku,
- ograniczenia wynikające z art. 56 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- konieczność pomniejszania zysków bieżącego okresu lub niezatwierdzonych zysków rocznych zaliczanych do funduszy własnych o możliwe do przewidzenia dywidendy, zgodnie z artykułem 26 Rozporządzenia UE nr 575/2013.

- Zmiana statusu ratingu nadanego przez agencję Fitch

W dniu 5 marca 2020 roku agencja ratingowa Fitch Ratings Ltd. dokonała zmiany ratingu dla ING Banku Śląskiego S.A. Więcej informacji w tym zakresie znajduje się w rozdziale 16.1 *Ratingi*.

- Rezygnacje członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował, że:

- w dniu 3 marca 2020 roku Bank otrzymał oświadczenie Pana Normana Tambacha o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku, z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia. Pan Norman Tambach nie podał przyczyn swojej rezygnacji,
- w dniu 27 lutego 2020 roku Pan Ad Kas złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia. Jako powód rezygnacji, Pan Ad Kas wskazał fakt, że został powołany na stanowisko pełniącego obowiązki Wiceprezesa Zarządu odpowiedzialnego za Pion Ryzyka dla ING France.

Jednocześnie, w dniu 2 kwietnia 2020 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały m.in. w sprawie powołania Członków Rady Nadzorczej na nową kadencję. Więcej informacji w tym zakresie znajduje się w rozdziale 3. *Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.*

- Zarejestrowanie zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 29 stycznia 2020 roku zostały zarejestrowane zmiany w Statucie Banku uchwalone Uchwałą nr 27 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 5 kwietnia 2018 roku. Rejestracja nastąpiła na podstawie postanowienia Sądu Rejonowego Katowice-Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (KRS) z 24 stycznia 2020 roku, sprostowanego postanowieniem z 29 stycznia 2020 roku. Rejestracja obejmuje zmianę w § 8 ust. 2 punkt 7) Statutu, który otrzymuje brzmienie: „7) wydawanie pieniędzy elektronicznego,”.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

- Aktualizacja informacji o wpływie epidemii koronawirusa na działalność finansową Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. poinformował o zaktualizowanych wstępnych szacunkach dotyczących wpływu na działalność finansową Grupy Kapitałowej Banku negatywnych efektów związanych z rozprzestrzenianiem się epidemii koronawirusa COVID-19.

Zarząd Banku szacował, że decyzje Rady Polityki Pieniężnej z 17 marca 2020 roku oraz z 8 kwietnia 2020 roku związane ze zmianą stóp procentowych (w szczególności obniżenie stopy referencyjnej z 1,5% do 0,5%) będą miały negatywny wpływ na wynik odsetkowy Grupy Kapitałowej Banku za 2020 rok w przedziale 170-220 mln zł. Faktyczny wpływ będzie uzależniony od kształtu krzywej dochodowości oraz realizacji założeń biznesowych. Ponadto, Zarząd Banku wstępnie szacował, że negatywny wpływ pogorszenia sytuacji gospodarczej w Polsce wynikającego z epidemii koronawirusa COVID-19 na poziom kosztów ryzyka Grupy Kapitałowej Banku w I kwartale 2020 roku wyniesie co najmniej 110 mln zł.

Zarówno szacunki, jak i założenia dotyczące wpływu niższych stóp procentowych na wynik odsetkowy, jak i wpływ pogorszenia sytuacji gospodarczej na koszty ryzyka, mogą podlegać zmianom.

- Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2020 roku

W dniu 10 kwietnia 2020 roku Zarząd ING Banku Śląskiego S.A otrzymał informację od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2020 rok. Wynosi ona 124,4 mln zł, łącznie z korektą składki wniesionej w 2019 roku. Cała ta kwota została zaksięgowana w ciężar kosztów pierwszego kwartału 2020 roku.

- Podwyższenie ratingów przez agencję Fitch

W komunikacie opublikowanym 6 kwietnia 2020 roku agencja Fitch Ratings Ltd. podjęła dwie, niezależne od siebie decyzje dotyczące ratingów Banku. Więcej informacji w tym zakresie znajduje się w rozdziale 16.1 *Ratingi.*

• Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

W dniu 2 kwietnia 2020 roku odbyło się Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A., na którym podjęto uchwały w sprawie:

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2019 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2019 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego,
- przyjęcia sprawozdań Rady Nadzorczej za 2019 rok oraz oceny polityki wynagradzania Banku,
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2019 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- podziału zysku za 2019 rok oraz pokrycia straty z lat ubiegłych,
- zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A.,
- powołania Członków Rady Nadzorczej na nową kadencję,
- oceny odpowiedniości zbiorowej Rady Nadzorczej,
- zmian Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu.

Zwyczajne Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. powołało Pana Remco Nielanda (Remco Nieland) oraz Panią Susan Poot w skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., od 1 maja 2020 roku.

Jednocześnie Zarząd Banku poinformował, że w związku z podjęciem uchwały w sprawie podziału zysku za 2019 rok oraz pokrycia straty z lat ubiegłych w sposób nie przewidujący wypłaty dywidendy za rok 2019, Walne Zgromadzenie nie podjęło uchwały dotyczącej wypłaty dywidendy, z uwagi na jej bezprzedmiotowość.

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2020 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2020 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 ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 2 kwietnia 2020 roku.

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 2020 roku do 31 marca 2020 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2020 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

4.1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok (Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie tj.:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Odniesienia do założeń koncepcyjnych MSSF	Implementacja założeń koncepcyjnych nie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 1 i MSR 8 Definicja materialności	Zastosowanie zmiany nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane ale jeszcze nie obowiązują ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2019 rok. W pierwszym kwartale bieżącego roku opublikowano następującą zmianę do standardów rachunkowości:

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania przez IASB)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: klasyfikacja zobowiązań finansowych jako krótkoterminowe lub długoterminowe (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2022)	Klasyfikacja zobowiązań finansowych jako długoterminowe będzie uzależniona od istnienia praw do dokonania prolongaty zobowiązania na okres dłuższy niż 12 miesięcy oraz od spełnienia warunków realizacji takiej prolongaty na dzień bilansowy. Implementacja zmiany nie będzie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

4.2. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji, czyli od 8 maja 2020 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania 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.

4.3. Działalność zaniechana

W pierwszym kwartale 2020 i 2019 roku w Grupie nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za I kwartał 2020 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych "Grupą"). Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w złotych polskich („PLN”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu

do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.5. Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31 grudnia 2019 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 marca 2019 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, opublikowanym w dniu 6 marca 2020 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

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

W pierwszym kwartale 2020 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.

Jednocześnie w efekcie epidemii koronawirusa COVID-19 dokonano zmian kluczowych szacunków, które zostały szczegółowo opisane w punkcie 2 niniejszego sprawozdania (*Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku, Informacja o wpływie epidemii koronawirusa na działalność Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*).

Dokonano także doprecyzowania definicji ekspozycji w statusie niewykonania zobowiązania kredytowego (ang.: default), ekspozycji z utratą wartości i ekspozycji nieobsługiwanych (ang.: non-performing) zgodnie z wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07 przez co Grupa ujednoliciła podejście w tym zakresie do wymagań regulacyjnych. Dłużnik lub ekspozycja oceniana jako będąca w statusie niewykonania zobowiązania (ang.: default) jednocześnie jest uznawana za ekspozycję z utratą wartości (ang.: impaired) i nieobsługiwaną (ang.: non-performing). Zmiana ta skutkowałą obciążeniem wyniku finansowego Grupy w wysokości 7,8 mln zł.

Szczegółowe informacje w tym zakresie podano poniżej, natomiast poprzednio używane definicje odzwierciedlone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok finansowy zakończony 31 grudnia 2019 r.

Utrata wartości - definicja ekspozycji w statusie niewykonania zobowiązania kredytowego (ang.: default), ekspozycji z utratą wartości i ekspozycji nieobsługiwanych

Szacowanie odpisów na utratę wartości opiera się na wycenie oczekiwanej straty kredytowej. Podejście takie stosuje się do dłużnych aktywów finansowych, zaangażowań kredytowych, należności leasingowych, nieodwołalnych zobowiązań finansowych i gwarancji finansowych za wyjątkiem inwestycji kapitałowych.

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank dokonuje szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe aktywa finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia. Jeżeli na dzień sprawozdawczy ryzyko kredytowe związane z aktywem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, Bank wycenia odpis na

oczekiwane straty kredytowe tego aktywa w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanyom stratom kredytowym.

Bank wycenia oczekiwane straty kredytowe w sposób uwzględniający:

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników,
- wartość pieniądza w czasie, oraz
- racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Dowody i przesłanki klasyfikacji aktywa wycenianego według zamortyzowanego kosztu do Etapu 3

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, gdy istnieją dowody utraty wartości, wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Bank ujmuje oczekiwane straty kredytowe w oparciu o racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Dowody utraty wartości

Dowodem utraty wartości jest:

- identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości (w przypadku korporacyjnych i detalicznych ekspozycji kredytowych), lub
- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni i jednocześnie kwota zaległości w spłacie przekracza bezwzględny i względny próg istotności.

Obiektywne dowody utraty wartości nie wymagają oceny eksperckiej - identyfikacja wystąpienia dowodu powoduje uznanie ekspozycji kredytowej za będącą w stanie niewykonania zobowiązania i jednocześnie ekspozycję z utratą wartości bez dalszej analizy. Obiektywne dowody utraty wartości korporacyjnej lub detalicznej ekspozycji kredytowej obejmują wystąpienie co najmniej jednej z następujących sytuacji:

- klasyfikacja ekspozycji do Etapu 3,
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej ze względów niekomercyjnych, związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta, skutkująca zmianą dotychczasowych warunków umowy, całkowitym lub częściowym refinansowaniem zagrożonej ekspozycji, które nie miałyby miejsca, gdyby klient nie doświadczał trudności finansowych (w tym forbearance), skutkująca stratą w kwocie większej niż 1% wartości bieżącej zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych; dla detalicznych ekspozycji kredytowych - restrukturyzacja non-performing,
- umorzenie lub odpisanie przez Bank w procesie restrukturyzacji istotnej kwoty należności klienta korporacyjnego skutkującej zmniejszeniem przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych,
- umorzenie lub odpisanie detalicznej ekspozycji kredytowej w procesie windykacji,
- złożenie przez Bank, kontrahenta klienta, lub inny bank wniosku o upadłość klienta lub wszczęcie postępowania w obrębie prawa restrukturyzacyjnego,

- ogłoszenie upadłości; w przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych, klient został postawiony w stan likwidacji, zaprzestął prowadzenia działalności,
- ekspozycja kredytowa staje się wymagalna wskutek wypowiedzenia przez Bank umowy kredytowej,
- zbycie przez Bank należności kredytowej (lub jej części) ze stratą większą niż 5% kwoty ekspozycji bilansowej, jeżeli przyczyną sprzedaży była pogarszająca się jakość kredytowa ekspozycji,
- wystąpienie przeterminowania przekraczającego 30 dni lub udzielenie kolejnego udogodnienia (forbearance) na ekspozycji kredytowej klasyfikowanej pierwotnie jako forbearance non-performing (ekspozycja niepracująca), a następnie uzdrowionej i będącej w statusie forbearance performing w trakcie okresu próbnego,
- status bezodsetkowy (wstrzymanie naliczania odsetek) dla ekspozycji kredytowej,
- dla detalicznej ekspozycji kredytowej ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie należnych zobowiązań w ramach kredytu z jednorazową spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresu kredytowania,
- dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych - podjęcie decyzji o dochodzeniu należności w ramach strategii windykacyjnej,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez klienta na drodze postępowania sądowego.

Przesłanki utraty wartości

Przesłanki utraty wartości wymagają indywidualnej eksperckiej oceny sytuacji dłużnika i decyzji, czy klasyfikacja do stanu niewykonania zobowiązania jako ekspozycji z utratą wartości jest uzasadniona.

Do przesłanek utraty wartości dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych należą:

- udzielenie przez osobę fizyczną będącą w sytuacji niewykonania zobowiązania, poręczenia w Banku za istotne zobowiązania firmy należącej do niej lub gdy osoba fizyczna jest dłużnikiem Banku, a firma należąca do niej znajduje się w stanie niewykonania zobowiązania,
- ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie (w tym wszystkie odsetki, kapitał i prowizje) w ramach kredytu z jednorazową spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresy kredytowego (nie ma zastosowania, jeżeli częstotliwość spłat przekracza jeden miesiąc),
- klient należy do tej samej grupy ekonomicznej lub prawnej co dłużnik będący w stanie niewykonania zobowiązania,
- zanik możliwości refinansowania,
- dla ekspozycji wynikających z transakcji zawartych na rynku finansowym - zanik aktywnego rynku (np. zawieszenie notowań na GPW) na dany składnik aktywów finansowych (akcje, obligacje, inne papiery wartościowe) znajdujących się w posiadaniu Banku ze względu na trudności finansowe emitenta/klienta, co może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych,
- zaprzestanie przez klienta spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie lub najstarsze niedozwolone przekroczenie salda w rachunku bieżącym utrzymuje się przez więcej niż 45 dni kalendarzowych,
- zagrożenie upadłością, złożenie wniosku o wszczęcie postępowania w obrębie prawa restrukturyzacyjnego lub inna reorganizacja finansowa, które mogą skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
- brak zamiaru lub możliwości spłaty zobowiązania przez dłużnika ze względu na występujące problemy finansowe; w szczególności poniższe zdarzenia mogą oznaczać istotne trudności finansowe (zdarzenia opisane w punktach „a” do „e” nie są przesłankami utraty wartości jeśli były założone w planach finansowych klienta na moment przyznania zaangażowania i Bank takie plany zaakceptował):

- a) ujemne kapitały własne na koniec rocznego okresu obrachunkowego,
 - b) ujemne przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej w trzech kolejnych rocznych okresach obrachunkowych (ze sprawozdania z przepływów pieniężnych, a jeżeli nie jest sporządzane, to z uproszczonego sprawozdania z przepływów),
 - c) przychody z działalności podstawowej ulegają znaczącemu obniżeniu (ponad 50% rok do roku w oparciu o wyniki rocznych okresów obrachunkowych) lub przychody z działalności podstawowej ulegają obniżeniu (ponad 30% rok do roku w oparciu o wyniki rocznych okresów obrachunkowych) i jednocześnie iloraz zadłużenia do EBITDA (earnings before interest, taxes, depreciation and amortisation, zysk przed odliczeniem odsetek od zobowiązań oprocentowanych, podatków i amortyzacji) jest większy od 4 lub EBITDA jest mniejsza od 0 (jeżeli umowa zawiera inną definicję wskaźnika to zdarzenie jest przesłanką utraty wartości, jeżeli jest przekroczony poziom 4 wg definicji z umowy. Jeżeli umowa wskazuje poziom wskaźnika > 4 , to identyfikujemy przesłankę utraty wartości przy przekroczeniu poziomu z umowy),
 - d) EBITDA ujemny w dwóch kolejnych rocznych okresach obrachunkowych,
 - e) realizacja projekcji finansowych przez Klienta odbiega w negatywny sposób od zakresu zaakceptowanego przez Bank o minimum 20%, co doprowadza do istotnego przełamania wskaźników finansowych,
 - f) zdarzenia opisane w punktach „a” do „e” wystąpiły w trakcie roku obrachunkowego, o ile wystąpiły w wielkościach uznanych za znaczące i Bank przewiduje, że sytuacja nie ulegnie poprawie w okresie do zakończenia rocznego okresu obrachunkowego oraz sytuacja ta może skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
 - g) czynne zajęcia egzekucyjne do rachunków klienta prowadzonych w Banku, jeśli najstarszy czynny tytuł egzekucyjny utrzymuje się powyżej 90 dni oraz łączna kwota czynnych tytułów jest wyższa niż 100 tys. zł dla klientów korporacyjnej sieci sprzedaży lub 500 tys. zł dla klientów strategicznych,
 - h) nierozliczone roszczenia z gwarancji udzielonych przez Bank (brak środków klienta), jeżeli przeterminowane zobowiązanie klienta wobec Banku z tytułu zapłacenia gwarancji przez Bank utrzymuje się powyżej 45 dni od daty wypłaty roszczenia z gwarancji,
- istotne naruszenie warunków umownych przez klienta, które może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych (jeżeli nastąpiło istotne naruszenie warunków umownych, ale Bank po rozpoznaniu i ocenie przyczyn i skutków takiego naruszenia, zaakceptował je (czasowo lub trwale) lub warunek taki zmienił, takie zdarzenie nie jest traktowane jako przesłanka utraty wartości),
 - wypowiedzenie umowy kredytowej w innym banku o znaczącej wartości,
 - nieznanne miejsce pobytu klienta skutkujące brakiem reprezentacji w kontaktach z Bankiem oraz nieujawniony majątek klienta,
 - kryzys sektora, w którym działa klient w połączeniu ze słabą pozycją kredytobiorcy w danym sektorze,
 - restrukturyzacja należności kredytowej ze względów niekomercyjnych związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta, skutkująca zmianą dotychczasowych warunków umowy, całkowitym lub częściowym refinansowaniem zagrożonej ekspozycji, które nie miałyby miejsca, gdyby klient nie doświadczał tych trudności finansowych (w tym forbearance) i strata wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych jest równa lub niższa niż 1%,
 - oszustwo kredytowe dłużnika wobec Banku lub innego podmiotu Grupy ING,
 - w ciągu ostatnich 5 lat ekspozycja otrzymała udogodnienie (forbearance) 2 lub więcej razy,
 - znaczące pogorszenie ratingu klienta skutkujące jego przeklasyfikowaniem do klasy ryzyka minimum 17 przy jednoczesnym jednorazowym spadku o minimum 4 klasy.

Bank ustalił również dodatkowe następujące przesłanki utraty wartości obowiązujące dla transakcji lewarowanych:

- znaczące naruszenie istotnej klauzuli finansowej lub brak powrotu do stanu sprzed naruszenia, zwłaszcza w sytuacji gdy klient jednocześnie wnioskuje o udogodnienie w spłacie,
- refinansowanie o charakterze forbearance istniejącego kredytobiorcy przy podwyższonym poziomie dźwigni finansowej (IBD/EBITDA, tj. interest bearing debt/earnings before interest, taxes, depreciation and amortisation, zobowiązania ogółem/ zysk przed odliczeniem odsetek od zobowiązań oprocentowanych, podatków i amortyzacji) w porównaniu z poziomami dźwigni w momencie udzielenia finansowania lub poprzedniego refinansowania,
- refinansowanie ekspozycji ze spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresu kredytowania balonową w sytuacji trudności finansowych klienta i z niskim prawdopodobieństwem refinansowania przez inny bank w aktualnych warunkach rynkowych,
- scenariusze bazowe (base case) oraz warunków skrajnych (stress case) wskazują na brak wystarczających i stabilnych przepływów finansowych do obsługi zadłużenia zgodnie z przyjętym harmonogramem;

oraz dodatkowe następujące przesłanki dla transakcji finansowania nieruchomości przychodowych:

- wskaźnik LTV (Loan to Value) > 90% i nie jest to sytuacja tymczasowa,
- wskaźnik historyczny DSCR (debt service cover ratio, Wskaźnik Pokrycia Obsługi Długu <1.0 lub ICR (interest coverage ratio, Wskaźnik Pokrycia Zobowiązań Odsetkowych) <1.0 lub ICR < 1.0 (w zależności od tego, który wskaźnik jest stosowany o oceny ryzyka transakcji) przez dwa kolejne roczne okresy obrachunkowe oraz przepływy pieniężne generowane przez nieruchomość w ocenie eksperckiej są niewystarczające do spłaty i obsługi kredytu zgodnie z przyjętym harmonogramem.

Do przesłanek utraty wartości dla detalicznych ekspozycji kredytowych należą:

- niedotrzymanie minimum trzech uzgodnień spłaty zadłużenia w ramach aktualnego okresu trwania zaległości,
- osoba fizyczna, która udzieliła poręczenia w Banku za istotne zobowiązania swojej firmy, znajduje się w stanie niewykonania zobowiązania lub osoba fizyczna jest dłużnikiem banku, a jej firma znajduje się w stanie niewykonania zobowiązania,
- klient biznesowy jest powiązany w ramach tej samej grupy dłużników (prawnie lub ekonomicznie) w której jeden z dłużników znajduje się w stanie niewykonania zobowiązania,
- brak zamiaru lub możliwości spłaty – w ocenie Banku dłużnik nie chce spłacić zobowiązania lub nie ma możliwości spłaty; brak możliwości spłaty zobowiązania występuje wówczas, gdy źródła dochodów dłużnika są niewystarczające do realizacji spłat należnych rat, np.:
 - dla klienta indywidualnego: utrata pracy, zakończenie wypłat świadczeń socjalnych, rozwód, poważna choroba, śmierć dłużnika, uzyskanie informacji o nieterminowej obsłudze zadłużenia o znacznej wartości w innym banku (przeterminowanie powyżej 90 dni) lub rozpoczęcie działań egzekucyjnych/ windykacyjnych przez inny bank,
 - dla klienta biznesowego: (przewidywane) niedobory środków pieniężnych, (przewidywana) wysoka dźwignia finansowa lub jej nagły wzrost, (przewidywane) złamanie klauzul finansowych, (przewidywane) pogorszenie sytuacji na rynku, na którym pozycja dłużnika jest słaba,
- udzielenie udogodnienia klientowi, który nie jest w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań finansowych wynikających z zawartej z Bankiem umowy kredytowej ze względu na występujące lub spodziewane trudności finansowe,
- oszustwo kredytowe dłużnika wobec Banku – w przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu, tj. zobowiązanie, z którego dokumentacji kredytowej lub z ustalonego stanu faktycznego wynika, że został udzielony w wyniku świadomego wprowadzenia w błąd Banku poprzez przedstawienie dokumentów, zaświadczeń, oświadczeń niezgodnych w treści ze stanem faktycznym,

- wystąpienie co najmniej 2 udogodnień w okresie 5 lat od zastosowania pierwszego udogodnienia.

W procesie identyfikacji utraty wartości, w pierwszej kolejności Bank ocenia, czy występują obiektywne dowody lub przesłanki utraty wartości dla składników aktywów finansowych.

Kontrolą pod kątem utraty wartości ekspozycji objęty jest cały portfel kredytowy klientów detalicznych, strategicznych i klientów korporacyjnych. Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do dłużnika automatycznie w cyklu dziennym dla klientów z segmentów detalicznych oraz w cyklu bieżącym i w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego w stosunku do klientów strategicznych i klientów biznesowych. Wystąpienie obiektywnego dowodu utraty wartości wymaga przekwalifikowania klienta do portfela ekspozycji niepracujących (non-performing).

Identyfikacja przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych wymaga indywidualnej eksperckiej oceny sytuacji dłużnika i decyzji, czy klasyfikacja do stanu niewykonania zobowiązania jest uzasadniona, tj.:

- oceny zdolności klienta do spłaty całości zobowiązania wobec Banku zgodnie z umową oraz udokumentowania tej oceny,
- jeżeli nie stwierdza się stanu niewykonania zobowiązania lub utraty wartości należy przygotować pisemne uzasadnienie pozostawienia klienta w portfelu performing,
- jeżeli w wyniku oceny stwierdzono sytuację stanu niewykonania zobowiązania lub utratę wartości – przekwalifikowania klienta do portfela ekspozycji niepracujących (non-performing).

Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych nie istnieją dowody utraty wartości składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Odpis aktualizujący w tak wyznaczonych grupach wyliczany jest metodą kolektywną w oparciu o wycenę oczekiwanych strat kredytowych. Jeśli istnieją dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości składnika aktywów wycenianego według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika instrumentu finansowego.

W praktyce oznacza to, że dla aktywów z portfela Etapu 3 podlegającego ocenie indywidualnej (aktywa finansowe istotne indywidualnie) kalkulacja odpisu dokonywana jest bezpośrednio przy zastosowaniu zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego aktywa, a dla aktywów z portfela Etapu 3 podlegającego ocenie kolektywnej (aktywa finansowe nieistotne indywidualnie) - określana jest przy użyciu metody kolektywnej kalkulacji odpisów z zastosowaniem oczekiwanej straty kredytowej w całym okresie życia aktywa. Podczas szacowania przyszłych przepływów pieniężnych brane są pod uwagę dostępne informacje na temat dłużnika, w szczególności ocenie podlega możliwość spłaty ekspozycji, a w przypadku, gdy ekspozycja kredytowa posiada zabezpieczenie, przy szacowaniu uwzględnia się również oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne z realizacji zabezpieczenia z uwzględnieniem m.in. czasu, kosztów oraz trudności związanych z odzyskaniem płatności w wyniku sprzedaży zabezpieczenia.

Jeżeli istniejące dowody utraty wartości składnika aktywów lub grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wskazują, że oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające z wyżej wymienionych aktywów finansowych nie wystąpią, wtedy kwota odpisu aktualizującego wartość aktywów równa jest ich wartości bilansowej.

Jeżeli w kolejnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany przez rachunek zysków i strat poprzez dokonanie odpowiedniej korekty odpisów aktualizujących. W stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych Bank określił zdarzenia skutkujące możliwością

odwrócenia utraty wartości ekspozycji kredytowej.- wymagane jest spełnienie wszystkich poniższych warunków łącznie).

Bank stosuje te same kryteria dla celów wyjścia klienta ze stanu niewykonania zobowiązania i odwrócenia straty z tytułu utraty wartości. Proces rozpoczęcia okresu próbnego i następnie uzdrowienia, tj. przejścia z portfela niepracującego (non-performing) do portfela performing.

Jeżeli dłużnik znajduje się w portfelu z utratą wartości i nie posiada żadnej ekspozycji w statusie udzielonego udogodnienia w spłacie (forbearance) - zostaje uznany za uzdrowionego i zakwalifikowany do portfela pracującego (performing), jeżeli są spełnione wszystkie następujące warunki w poniższej kolejności:

- żaden dowód utraty wartości lub przesłanka utraty wartości będące źródłem niewykonania zobowiązania lub wskazujące na wysokie prawdopodobieństwo niedokonania płatności - nie są aktywne,
- od daty zakończenia dowodu/ przesłanki utraty wartości upłynęło co najmniej 3 miesiące (okres próbny) i w tym okresie zachowanie (zamiar spłaty) i sytuacja klienta (zdolność spłaty) zostały pozytywnie ocenione, a w przypadku klienta korporacyjnego ocena sytuacji finansowej została udokumentowana,
- klient dokonywał regularnych spłat, tj. brak zaległości >30 dni w okresie próbnym,
- po zakończeniu okresu próbnego klient został uznany za zdolnego do spłaty zobowiązań kredytowych w całości, bez korzystania z zabezpieczenia,
- brak zaległości w spłacie przekraczających kwotę limitu bezwzględnego; jeżeli występują zaległości w kwocie przewyższającej kwotę limitu bezwzględnego, okres próbny zostaje wydłużony do czasu obniżenia kwoty zaległości poniżej kwoty tego limitu.

Klient znajdujący się w portfelu z utratą wartości posiadający ekspozycję ze statusem udzielonego udogodnienia w spłacie (forbearance) - zostaje uznany za uzdrowionego i zakwalifikowany do portfela pracującego (performing) jeżeli są spełnione wszystkie następujące warunki:

- żaden dowód utraty wartości lub przesłanka utraty wartości będące źródłem niewykonania zobowiązania lub wskazujące na wysokie prawdopodobieństwo niedokonania płatności - nie są aktywne,
- od ostatniego z poniższych zdarzeń upłynęło co najmniej 12 miesięcy (okres próbny):
 - przyznanie ostatnich środków restrukturyzacji tj. udzielenia udogodnienia w spłacie (forbearance),
 - ekspozycji został nadany status niewykonania zobowiązania;
 - koniec okresu karencji określonego w umowie restrukturyzacyjnej,
- w okresie próbnym klient dokonał istotnych/ regularnych spłat:
 - klient, w ramach swoich regularnych płatności zgodnych z ustalonymi warunkami restrukturyzacji, spłacił materialną kwotę w wysokości stanowiącej wcześniejsze przeterminowanie (jeżeli były kwoty przeterminowane) lub umorzenie (jeżeli nie było żadnych kwot przeterminowania),
 - klient dokonywał regularnych spłat, zgodnie z nowym harmonogramem uwzględniającym warunki restrukturyzacji, tj. brak zaległości > 30 dni w okresie próbnym.
- na koniec okresu próbnego klient nie ma żadnych kwot przeterminowanych i nie ma obaw, co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami umowy restrukturyzacyjnej.

Bank ustalił następujące dodatkowe warunki odwrócenia utraty wartości / wyjścia ze statusu niewykonania zobowiązania (default) obowiązujące wszystkich klientów:

- Jeśli w okresie próbnym zostanie zidentyfikowany dowód lub przesłanka utraty wartości będące źródłem niewykonania zobowiązania/ wskazujące na wysokie prawdopodobieństwo nie dokonania płatności, data zakończenia okresu próbnego zostanie ponownie ustalona

i okres próbny zaczyna się liczyć od początku od momentu wygaśnięcia działania dowodu/przesłanki.

- Jeżeli w trakcie trwania okresu próbnego i po okresie karencji spłaty wystąpiło zdarzenie DPD > 30, data zakończenia okresu próbnego zostanie zresetowana i okres próbny zaczyna się liczyć od początku od momentu, kiedy DPD wróciło do poziomu poniżej 31 dni.
- Wszystkie warunki odwrócenia utraty wartości/ wyjścia ze stanu niewykonania zobowiązania powinny być spełnione także w odniesieniu do nowych ekspozycji wobec klienta, w szczególności, jeżeli poprzednie ekspozycje kredytowe tego klienta będące wcześniej w restrukturyzacji zostały zbyte lub trwale odpisane.
- Wyjątek od zasady braku aktywnych dowodów/ przesłanek utraty wartości będących źródłem niewykonania zobowiązania stanowi dowód „klasyfikacja do Etapu 3/ rezerwa” - jego utrzymywanie się nie wstrzymuje rozpoczęcia okresu próbnego (ponieważ jest on skutkiem a nie przyczyną niewykonania zobowiązania) - klasyfikacja do Etapu 3 i rezerwa utrzymywane są również w okresie próbnym.

6. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku w stosunku do śródrocznych skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa dokonała zmian w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego rachunku zysków i strat, skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej oraz skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych. Zmiany są następujące:

- korekta ujęcia transakcji zakupu i sprzedaży obligacji skarbowych (zmiana a)

W III kwartale 2019 roku kierując się obowiązującą w rachunkowości zasadą przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną Grupa zmieniła sposób ujęcia transakcji na obligacjach skarbowych z outright buy - outright sell transaction (odrębne transakcje kupna i sprzedaży) na buy-sell-back (BSB) i sell-buy-back (SBB). Skutkiem korekty było również ujęcie dodatkowego obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych w wysokości -0,9 mln zł w wyniku finansowym oraz -14,7 mln zł w wyniku lat ubiegłych.

- zmiana prezentacji opłaty aranzacyjnej (zmiana b)

Grupa zmieniła prezentację opłaty aranzacyjnej - we wcześniejszych okresach była ona ujmowana w przychodach odsetkowych, natomiast obecnie jest ujęta w przychodach prowizyjnych.

- zmiana przepływów z tytułu papierów wartościowych (zmiana c)

Grupa zmieniła prezentację prowizji dotyczących wykupu faktur w ramach faktoringu - we wcześniejszych okresach była ona ujmowana w przychodach prowizyjnych, natomiast obecnie jest ujęta w przychodach odsetkowych.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

	okres od 01.01.2019 do 31.03.2019				
	w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku (dane zatwierdzone)	zmiana a)	zmiana b)	zmiana c)	w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku (dane porównywalne)
Przychody z tytułu odsetek	1 253,4		2,4	7,3	1 263,1
Koszty odsetek	242,9				242,9
Wynik z tytułu odsetek	1 010,5		2,4	7,3	1 020,2
Przychody z tytułu prowizji	409,3		-2,4	-7,3	399,6
Koszty prowizji	81,8				81,8
Wynik z tytułu prowizji	327,5		-2,4	-7,3	317,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	31,4				31,4
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0				0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	15,8				15,8
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,2				-1,2
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,4				2,4
Wynik na działalności podstawowej	1 386,4		0,0	0,0	1 386,4
Koszty działania	721,1				721,1
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	125,0				125,0
Podatek od niektórych instytucji finansowych	101,3	0,9			102,2
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-0,1				-0,1
Zysk brutto	438,9	-0,9	0,0	0,0	438,0
Podatek dochodowy	113,5				113,5
Zysk netto	325,4	-0,9	0,0	0,0	324,5

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

	stan na 31.03.2019	zmiana a)	stan na 31.03.2019	stan na 31.03.2019
	w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku (dane zatwierdzone)			w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku (dane porównywalne)
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 760,3			1 760,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	987,9			987,9
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 203,9	30,4		2 234,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	929,3			929,3
Inwestycyjne papiery wartościowe	29 977,3			29 977,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom	107 387,4			107 387,4
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0,9			0,9
Rzeczowe aktywa trwałe	1 004,3			1 004,3
Wartości niematerialne	433,5			433,5
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	12,1			12,1
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	431,7			431,7
Inne aktywa	558,4			558,4
Aktywa razem	145 687,0	30,4		145 717,4
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	5 004,3			5 004,3
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 299,5	30,4		1 329,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	727,4			727,4
Zobowiązania wobec klientów	120 414,0			120 414,0
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	302,2			302,2
Zobowiązania podporządkowane	1 077,2			1 077,2
Rezerwy	152,2			152,2
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	345,4			345,4
Inne zobowiązania	2 935,9	15,6		2 951,5
Zobowiązania razem	132 258,1	46,0		132 304,1
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	130,1			130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3			956,3
Skumulowane inne całkowite dochody	1 392,2			1 392,2
Zyski zatrzymane	10 950,3	-15,6		10 934,7
Kapitał własny razem	13 428,9	-15,6		13 413,3
Zobowiązania i kapitał własny razem	145 687,0	30,4		145 717,4

7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

7.1. Wynik z tytułu odsetek

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody odsetkowe, w tym:	1 386,6	1 263,1
Przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	1 385,8	1 262,0
Odsetki od instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	1 269,4	1 155,8
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom wycenianych zamortyzowanym kosztem	10,2	9,7
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych zamortyzowanym kosztem	1 200,2	1 082,8
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem	59,0	63,3
Odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody	116,4	106,2
Pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	0,8	1,1
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,8	1,1
Koszty odsetkowe, w tym:	234,5	242,9
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	12,8	15,1
odsetki od zobowiązań wobec klientów	210,3	220,2
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	2,8	1,9
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	7,4	4,1
odsetki od zobowiązań leasingowych	1,2	1,6
Wynik z tytułu odsetek	1 152,1	1 020,2

7.2. Wynik z tytułu prowizji

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody z tytułu prowizji, w tym:		
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	105,5	90,9
prowadzenie rachunków klientów	80,1	70,5
udzielanie kredytów	92,9	82,5
karty płatnicze i kredytowe	84,4	73,1
dystrybucja jednostek uczestnictwa	20,1	16,0
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	38,4	29,8
usługi faktoringowe i leasingowe	7,3	7,1
działalność maklerska	10,7	5,8
działalność powiernicza	8,0	6,8
zagraniczne operacje handlowe	6,5	9,0
pozostałe prowizje	6,7	8,1
Razem przychody z tytułu prowizji	460,6	399,6
Koszty prowizji	101,5	81,8
w tym karty płatnicze i kredytowe	55,9	41,4
Wynik z tytułu prowizji	359,1	317,8

7.3. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	23,6	15,1
wynik z pozycji wymiany	-6,7	-29,8
transakcje pochodne walutowe	30,3	44,9
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	-33,0	10,9
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	23,1	5,4
Wynik z tytułu wyceny kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	0,2	0,0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	13,9	31,4

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

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	7,3	0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	1,8	15,8
sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	1,8	15,8
Razem	9,1	15,8

7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	29,6	2,3
wycena transakcji zabezpieczanej	314,6	30,2
wycena transakcji zabezpieczającej	-285,0	-27,9
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-5,9	-3,5
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-5,9	-3,5
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	23,7	-1,2

7.6. Koszty działania

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Koszty pracownicze	308,2	286,4
Pozostałe koszty działania, w tym:	466,8	434,7
koszty marketingu i promocji	27,6	29,7
amortyzacja	71,5	71,3
opłaty na rzecz BFG, w tym:	162,9	148,8
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	124,4	131,2
na fundusz gwarancyjny banków	38,5	17,6
opłaty na rzecz KNF	13,3	16,1
koszty IT	68,9	58,3
koszty utrzymania i wynajmu budynku	24,6	26,0
koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingów aktywów o niskiej wartości	3,8	6,6
inne	94,2	77,9
Razem koszty działania	775,0	721,1

7.6.1. Zatrudnienie

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

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
zatrudnienie w etatach	8 135,2	8 071,6	8 063,1
zatrudnienie w osobach	8 187	8 135	8 115

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

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
zatrudnienie w etatach	7 704,7	7 640,7	7 643,6
zatrudnienie w osobach	7 744	7 690	7 692

7.7. Odpisy z tytułu strat oczekiwanych

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Segment bankowości korporacyjnej	185,2	95,7
Segment bankowości detalicznej	109,5	29,3
Razem odpisy	294,7	125,0

7.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Rachunki bieżące	521,2	258,3	433,9
Lokaty międzybankowe	111,9	74,1	5,1
Kredyty i pożyczki	205,4	204,1	248,4
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	243,8	262,1	300,6
Razem (brutto)	1 082,3	798,6	988,0
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych, w tym:			
dotyczące kredytów i pożyczek	0,0	-0,1	-0,1
Razem (netto)	1 082,3	798,5	987,9

7.9. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Wycena instrumentów pochodnych	1 090,5	554,3	692,8
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	272,4	669,9	1 541,5
dłużne papiery wartościowe, w tym:			
obligacje Skarbu Państwa	228,1	498,4	773,9
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	210,2	480,6	755,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	17,9	17,8	18,8
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	44,3	171,5	767,6
Razem	1 362,9	1 224,2	2 234,3

7.10. Inwestycyjne papiery wartościowe

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI), w tym:	22 392,3	21 244,1	17 782,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	22 280,5	21 133,4	17 669,3
obligacje Skarbu Państwa	19 743,9	18 682,4	15 259,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 023,6	982,6	969,5
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 034,3	1 021,5	992,1
obligacje Rządu Austriackiego	478,7	446,9	448,0
instrumenty kapitałowe, w tym:	111,8	110,7	112,8
Biurowo Informacji Kredytowej S.A.	63,8	63,8	83,9
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	14,7	14,7	15,2
pozostałe	33,3	32,2	13,7
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	17 803,9	12 580,4	12 195,2
dłużne papiery wartościowe, w tym:	17 803,9	12 580,4	12 195,2
obligacje Skarbu Państwa	10 541,6	5 962,9	5 972,9
obligacje Skarbu Państwa w EUR	4 036,9	3 272,7	3 335,2
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	514,3	508,5	518,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 639,1	2 606,4	2 268,4
bony pieniężne NBP	72,0	229,9	100,0
Razem	40 196,2	33 824,5	29 977,3

7.11. Kredyty i inne należności udzielone klientom

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	123 459,7	118 127,8	107 181,3
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	148,7	160,3	206,1
Razem (netto)	123 608,4	118 288,1	107 387,4

Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	stan na 31.03.2020			stan na 31.12.2019			stan na 31.03.2019		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	123 904,5	-2 801,5	121 103,0	118 312,3	-2 481,3	115 831,0	108 238,7	-2 284,4	105 954,3
gospodarstwa domowe	61 317,9	-1 414,1	59 903,8	58 524,1	-1 239,2	57 284,9	50 644,9	-1 151,9	49 493,0
podmioty gospodarcze	59 611,3	-1 387,2	58 224,1	56 769,0	-1 241,8	55 527,2	54 460,5	-1 132,2	53 328,3
sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 975,3	-0,2	2 975,1	3 019,2	-0,3	3 018,9	3 133,3	-0,3	3 133,0
Razem (brutto), w tym:	123 904,5	-2 801,5	121 103,0	118 312,3	-2 481,3	115 831,0	108 238,7	-2 284,4	105 954,3
Bankowość korporacyjna	72 928,8	-1 891,8	71 037,0	69 916,7	-1 686,0	68 230,7	66 846,6	-1 508,4	65 338,2
kredyty w rachunku bieżącym	11 871,7	-550,1	11 321,6	11 515,3	-515,8	10 999,5	12 286,3	-472,4	11 813,9
kredyty i pożyczki terminowe	43 599,3	-1 211,8	42 387,5	41 166,6	-1 067,4	40 099,2	38 337,1	-953,4	37 383,7
należności leasingowe	9 608,4	-81,9	9 526,5	9 396,8	-62,1	9 334,7	8 673,6	-55,5	8 618,1
należności faktoringowe	5 373,9	-47,4	5 326,5	5 333,4	-40,1	5 293,3	5 038,5	-26,6	5 011,9
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 475,5	-0,6	2 474,9	2 504,6	-0,6	2 504,0	2 511,1	-0,5	2 510,6
Bankowość detaliczna	50 975,7	-909,7	50 066,0	48 395,6	-795,3	47 600,3	41 392,1	-776,0	40 616,1
kredyty i pożyczki hipoteczne	43 214,2	-237,3	42 976,9	40 807,0	-209,6	40 597,4	34 589,5	-227,8	34 361,7
kredyty w rachunku bieżącym	627,3	-54,4	572,9	645,2	-48,7	596,5	588,9	-47,7	541,2
pozostałe kredyty i pożyczki	7 134,2	-618,0	6 516,2	6 943,4	-537,0	6 406,4	6 213,7	-500,5	5 713,2
Inne należności, w tym:	2 356,7	0,0	2 356,7	2 296,8	0,0	2 296,8	1 227,0	0,0	1 227,0
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 936,5	0,0	1 936,5	1 598,6	0,0	1 598,6	1 029,7	0,0	1 029,7
pozostałe należności	420,2	0,0	420,2	698,2	0,0	698,2	197,3	0,0	197,3
Razem	126 261,2	-2 801,5	123 459,7	120 609,1	-2 481,3	118 127,8	109 465,7	-2 284,4	107 181,3

Jakość portfela kredytowego

	stan na 31.03.2020			stan na 31.12.2019			stan na 31.03.2019		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	72 928,8	-1 891,8	71 037,0	69 916,7	-1 686,0	68 230,7	66 846,6	-1 508,4	65 338,2
aktywa w Etapie 1	63 155,4	-125,7	63 029,7	61 733,3	-67,0	61 666,3	58 546,5	-68,5	58 478,0
aktywa w Etapie 2	6 759,9	-190,0	6 569,9	5 261,7	-144,9	5 116,8	5 856,8	-149,6	5 707,2
aktywa w Etapie 3	3 012,2	-1 576,1	1 436,1	2 920,2	-1 474,1	1 446,1	2 443,3	-1 290,3	1 153,0
aktywa POCI	1,3	0,0	1,3	1,5	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna	50 975,7	-909,7	50 066,0	48 395,6	-795,3	47 600,3	41 392,1	-776,0	40 616,1
aktywa w Etapie 1	46 334,6	-64,3	46 270,3	44 045,1	-56,2	43 988,9	35 906,9	-49,8	35 857,1
aktywa w Etapie 2	3 950,4	-333,1	3 617,3	3 741,9	-304,2	3 437,7	4 858,0	-257,3	4 600,7
aktywa w Etapie 3	690,7	-512,3	178,4	608,6	-434,9	173,7	627,2	-468,9	158,3
Razem portfel kredytowy	123 904,5	-2 801,5	121 103,0	118 312,3	-2 481,3	115 831,0	108 238,7	-2 284,4	105 954,3

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na dzień 31.03.2020 r. wynosi 1,3 mln PLN (0,0 mln PLN na dzień 31.03.2019 r.). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem w roku 2017 Bieszczadzkiej SKOK oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020				1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	123,2	449,1	1 909,0	2 481,3	114,2	424,8	1 731,0	2 270,0
Zmiany w okresie, w tym:	66,8	74,0	179,4	320,2	4,1	-17,9	28,2	14,4
odpisy na kredyty udzielone w okresie	39,3	-	-	39,3	21,7	-	-	21,7
transfer do Etapu 1	10,4	-54,7	-1	-45,3	8,0	-57,0	-1,7	-50,7
transfer do Etapu 2	-19,0	133,0	-9,1	104,9	-10,3	85,2	-10,3	64,6
transfer do Etapu 3	-0,9	-36,4	150,5	113,2	-0,9	-32,0	145,1	112,2
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	36,4	30,2	32,9	99,5	-14,3	-14,3	11,2	-17,4
wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-15,1	-15,1	0,0	0,0	-133,7	-133,7
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	21,8	21,8	0,0	0,0	18,2	18,2
pozostałe	0,6	1,9	-0,6	1,9	0,0	0,2	-0,6	-0,4
Odpis na koniec okresu	190,0	523,1	2 088,4	2 801,5	118,3	406,9	1 759,2	2 284,4

7.12. Dłużne papiery wartościowe

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Dłużne papiery wartościowe przeznaczone do obrotu	228,1	498,4	773,9
Dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22 280,5	21 133,4	17 669,3
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych	17 803,9	12 580,4	12 195,3
Dłużne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom	2 474,9	2 504,0	2 510,6
Razem	42 787,4	36 716,2	33 149,1

7.13. Zobowiązania wobec innych banków

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Rachunki bieżące	347,1	474,9	248,7
Depozyty międzybankowe	199,5	1 559,5	574,2
Kredyty otrzymane*	3 782,5	3 639,5	3 543,4
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 535,7	31,1	0,0
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	725,3	549,2	611,4
Pozostałe zobowiązania	34,2	1,9	26,6
Razem	6 624,3	6 256,1	5 004,3

*) 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 NV.

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

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Wycena instrumentów pochodnych	974,5	667,2	711,4
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	53,1	247,9	618,5
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	43,4	167,2	618,5
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	9,7	80,7	0,0
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	9,7	80,7	0,0
Razem	1 027,6	915,1	1 329,9

7.15. Zobowiązania wobec klientów

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Depozyty, w tym:	137 489,4	128 800,1	118 653,1
Gospodarstwa domowe	93 434,1	87 643,7	80 732,7
Podmioty gospodarcze	41 880,5	36 191,2	35 548,5
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 174,8	4 965,2	2 371,9
Razem, w tym:	137 489,4	128 800,1	118 653,1
Bankowość korporacyjna	52 497,3	49 848,1	44 854,9
depozyty bieżące	36 864,7	34 707,2	28 041,2
depozyty oszczędnościowe	14 371,8	13 513,1	12 675,1
depozyty terminowe	1 260,8	1 627,8	4 138,6
Bankowość detaliczna	84 992,1	78 952,0	73 798,2
depozyty bieżące	17 720,6	15 706,7	13 740,4
depozyty oszczędnościowe	64 941,0	60 812,0	57 778,5
depozyty terminowe	2 330,5	2 433,3	2 279,3
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 159,3	1 673,4	1 760,9
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	411,3	400,1	404,0
pozostałe zobowiązania	1 748,0	1 273,3	1 356,9
depozyty zabezpieczające typu call	72,4	11,6	8,2
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	559,5	0,0	9,1
pozostałe zobowiązania	1 116,1	1 261,7	1 339,6
Razem zobowiązania wobec klientów	139 648,7	130 473,5	120 414,0

7.16. Rezerwy

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	89,7	107,1	75,5
Rezerwa na odpisy emerytalne	56,7	55,9	41,7
Rezerwa na sprawy sporne	18,1	18,1	35,0
Inne rezerwy	21,8	24,6	0,0
Razem	186,3	205,7	152,2

*) Więcej informacji nt rezerw na sprawy sporne znajduje się w dalszej części sprawozdania w punkcie 12. *Rozliczenia z tytułu spraw spornych.*

7.17. Wartość godziwa

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiciu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W roku 2020 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

stan na 31.03.2020

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	22 508,6	2 166,3	260,5	24 935,4
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 090,5	-	1 090,5
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	228,1	-	-	228,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	228,1	-	-	228,1
obligacje Skarbu Państwa	210,2	-	-	210,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	17,9	-	-	17,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 075,8	-	1 075,8
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	22 280,5	-	111,8	22 392,3
dłużne papiery wartościowe, w tym	22 280,5	-	-	22 280,5
obligacje Skarbu Państwa	19 743,9	-	-	19 743,9
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 023,6	-	-	1 023,6
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 034,3	-	-	1 034,3
obligacje Rządu Austriackiego	478,7	-	-	478,7
instrumenty kapitałowe	-	-	111,8	111,8
Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	148,7	148,7
Zobowiązania finansowe, w tym:	43,4	1 484,9	-	1 528,3
Wycena instrumentów pochodnych	-	974,5	-	974,5
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	43,4	-	-	43,4
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	43,4	-	-	43,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	510,4	-	510,4

stan na 31.12.2019

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Aktywa finansowe, w tym:	21 768,4	1 405,9	271,0	23 445,3
Wycena instrumentów pochodnych	-	554,3	-	554,3
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	669,9	-	-	669,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	498,4	-	-	498,4
obligacje Skarbu Państwa	480,6	-	-	480,6
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	17,8	-	-	17,8
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	171,5	-	-	171,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	851,6	-	851,6
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	21 098,5	-	110,7	21 209,2
dłużne papiery wartościowe, w tym:	21 098,5	-	-	21 098,5
obligacje Skarbu Państwa	18 647,5	-	-	18 647,5
obligacje Skarbu Państwa w EUR	982,6	-	-	982,6
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 021,5	-	-	1 021,5
obligacje Rządu Austriackiego	446,9	-	-	446,9
instrumenty kapitałowe	-	-	110,7	110,7
Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	160,3	160,3
Zobowiązania finansowe, w tym:	247,9	1 213,2	-	1 461,1
Wycena instrumentów pochodnych	-	667,2	-	667,2
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym:	247,9	-	-	247,9
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	167,2	-	-	167,2
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	80,7	-	-	80,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	546,0	-	546,0

W I kwartale 2020 roku techniki wyceny dla Poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie. W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 31 marca 2020 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI wg MSSF 9.

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych dywidend. Szacunki przyszłych dywidend zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu model CAPM (Capital Asset Pricing Model).

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 31 marca 2020 roku.

W I kwartale 2020 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 1,1 mln zł.

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

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

stan na 31.03.2020

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 803,9	17 845,5	72,0	0,0	17 917,5
obligacje Skarbu Państwa	10 541,6	10 339,7	0,0	0,0	10 339,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	4 036,9	4 377,9	0,0	0,0	4 377,9
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	514,3	525,2	0,0	0,0	525,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 639,1	2 602,7	0,0	0,0	2 602,7
bony pieniężne NBP	72,0	0,0	72,0	0,0	72,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	123 459,7	0,0	0,0	123 455,2	123 455,2
Bankowość korporacyjna, w tym:	71 037,0	0,0	0,0	71 192,6	71 192,6
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	53 709,1	0,0	0,0	53 825,3	53 825,3
należności leasingowe	9 526,5	0,0	0,0	9 586,4	9 586,4
należności faktoringowe	5 326,5	0,0	0,0	5 326,5	5 326,5
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 474,9	0,0	0,0	2 454,4	2 454,4
Bankowość detaliczna, w tym:	50 066,0	0,0	0,0	49 905,9	49 905,9
kredyty i pożyczki hipoteczne	42 976,9	0,0	0,0	42 785,0	42 785,0
kredyty i pożyczki pozostałe	7 089,1	0,0	0,0	7 120,9	7 120,9
Inne należności	2 356,7	0,0	0,0	2 356,7	2 356,7
Zobowiązania podporządkowane	2 278,1	0,0	0,0	2 289,2	2 289,2

stan na 31.12.2019

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			RAZEM
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	12 580,4	12 127,2	229,9	0,0	12 357,1
obligacje Skarbu Państwa	5 962,9	5 806,5	0,0	0,0	5 806,5
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 272,7	3 223,2	0,0	0,0	3 223,2
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	508,5	525,3	0,0	0,0	525,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 606,4	2 572,2	0,0	0,0	2 572,2
bony pieniężne NBP	229,9	0,0	229,9	0,0	229,9
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	118 127,8	0,0	0,0	117 932,6	117 932,6
Bankowość korporacyjna, w tym:	68 230,7	0,0	0,0	68 141,2	68 141,2
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	51 098,7	0,0	0,0	51 169,7	51 169,7
należności leasingowe	9 334,7	0,0	0,0	9 333,3	9 333,3
należności faktoringowe	5 293,3	0,0	0,0	5 293,3	5 293,3
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 504,0	0,0	0,0	2 344,9	2 572,2
Bankowość detaliczna, w tym:	47 600,3	0,0	0,0	47 494,6	47 494,6
kredyty i pożyczki hipoteczne	40 597,4	0,0	0,0	40 461,7	40 461,7
kredyty i pożyczki pozostałe	7 002,9	0,0	0,0	7 032,9	7 032,9
Inne należności	2 296,8	0,0	0,0	2 296,8	2 296,8
Zobowiązania podporządkowane	2 131,1	0,0	0,0	2 139,0	2 139,0

7.18. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Fundusze własne			
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	17 341,0	15 223,3	13 428,9
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	12 616,7	12 879,3	11 969,1
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	4 724,3	2 344,0	1 459,8
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	1 711,8	1 712,4	762,8
zobowiązania podporządkowane	2 276,2	2 129,3	1 075,0
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-516,9	-521,5	-428,5
niedobór/nadwyżka korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	-104,0	-67,4	-142,4
korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9*	181,5	220,3	259,9
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-125,0	-48,3	-1,2
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	14 328,5	14 591,7	12 731,9
Kapitał podstawowy Tier 1	12 052,3	12 462,4	11 656,9
Kapitał Tier 2	2 276,2	2 129,3	1 075,0
Aktywa ważone ryzykiem; w tym:	90 936,1	86 477,3	80 471,3
z tytułu ryzyka kredytowego	80 325,3	75 706,5	69 940,9
z tytułu ryzyka operacyjnego	9 810,7	8 762,9	8 762,9
pozostałe	800,1	2 007,9	1 767,5
Łączne wymogi kapitałowe	7 274,8	6 918,2	6 437,7
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,76%	16,87%	15,82%
minimalny wymagany poziom	11,002%	13,955%	13,963%
nadwyżka wskaźnika TCR (p.p)	4,76	2,91	1,86
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	13,25%	14,41%	14,49%
minimalny wymagany poziom	9,002%	11,955%	11,963%
nadwyżka wskaźnika T1 (p.p)	4,25	2,45	2,53

*) Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 15,57% a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 13,07%.

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

- Z uwagi na epidemię COVID-19 gospodarka światowa znajduje się w stanie recesji. Międzynarodowy Fundusz Walutowy ostrzega, że spadek PKB będzie silniejszy niż w czasie kryzysu finansowego z lat 2008-2009. Bieżące prognozy grupy ING wskazują na spadek PKB w 2020 roku w USA o 7%, w strefie euro 5%.
- Otoczenie zewnętrzne wymusza prowadzenie ekspansywnej polityki pieniężnej przez główne banki centralne. Rezerwa Federalna obniżyła stopy procentowe do 0%, prowadzi także bezprecedensowe, nielimitowane zakupy na rynku obligacji skarbowych oraz aktywów zabezpieczonych hipoteką. Podobnie postępuje Europejski Bank Centralny – jego władze ogłosiły m.in. zakup 750 mld EUR aktywów w ramach programu zwalczania pandemii oraz uruchomienie operacji OMT- ratunkowego skupu o potencjalnie nielimitowanej skali.
- Polityka fiskalna w gospodarkach rozwiniętych jest również ekspansywna. Władze USA przyjęły pakiet działań wartych 10% PKB, rozważane jest dalsze stymulowanie gospodarki. Rządy państw strefy euro zadeklarowały bezpośrednie wsparcie budżetowe w wysokości 2% PKB oraz pakiet gwarancji o wartości zbliżonej do 10% PKB. Wciąż dyskutowane są rozwiązania na poziomie Unii

Europejskiej, chociaż Niemcy i państwa Europy Północnej wciąż sprzeciwiają się emisji unijnych obligacji i uwspólnianiu długu.

- Globalna recesja nie ominie Polski. Prognozy ING wskazują na spadek PKB o ok. 4,5% w 2020 roku. Instrumenty wprowadzone przez NBP i rząd są podobne do działań podejmowanych na rzecz złagodzenia gospodarczych skutków pandemii przez kraje Europy Zachodniej. Od połowy marca RPP dwukrotnie obniżyła podstawowe stopy procentowe łącznie o 100pb, stopę referencyjną do 0,5% oraz wprowadziła skup obligacji skarbowych oraz papierów skarbowych i papierów gwarantowanych przez Skarb Państwa na rynku wtórnym. ING szacuje, że łączna wartość zakupionych obligacji sięgnie przynajmniej 8,4% PKB. RPP obniżyła również stopę rezerw obowiązkowych z 3,5% do 0,5% i wprowadziła ich oprocentowanie na poziomie stopy referencyjnej.
- Równoległe rząd wdraża tzw. tarczę anty kryzysową o wartości około 230 mld PLN (10,5% PKB) która obejmuje zwolnienia ze składek ZUS, subsydia na utrzymanie miejsc pracy, inwestycje publiczne, gwarancje kredytowe. Ostatnio rząd ogłosił tzw. tarczę finansową Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR) - program pożyczek na wsparcie płynności w firmach o wartości 100 mld PLN (4,5% PKB). Nawet 60% wartości tych pożyczek (75% w przypadku małych i średnich przedsiębiorstw) będzie mogła zostać umorzona pod warunkiem prowadzenia w tym czasie działalności i utrzymania zatrudnienia. Pożyczki te zostaną sfinansowane z obligacji PFR, gwarantowanych przez Skarb Państwa, które finalnie w dużej części zostaną zakupione przez NBP. W efekcie w 2020 roku deficyt sektora finansów publicznych osiągnie 11% PKB, według metodologii ESA2010.
- W ocenie ekonomistów ING Banku Śląskiego przez większą część 2020 roku kurs EUR/PLN utrzyma się na poziomie powyżej 4,40. Skala oczekiwanego skupu obligacji przez NBP w relacji do PKB wynosi niemal tyle, co operacje Rezerwy Federalnej realizowane w czasie pierwszego programu luzowania ilościowego (9% PKB). Dolar jest światową walutą rezerwową, ale nie uchroniło go to przed osłabieniem w konsekwencji m.in. tych operacji. Dotychczasowe działania podjęte w Polsce są bardziej agresywne niż w innych państwach regionu. W naszej ocenie oznacza to, że trwające od początku wybuchu epidemii w Europie umocnienie PLN do CZK, czy HUF dobiegło końca.

9. Pozycje pozabilansowe

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	36 124,9	36 547,7	34 290,0
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	106 961,6	96 981,1	100 030,8
Pozabilansowe instrumenty finansowe	752 208,0	646 273,0	561 574,1
Pozycje pozabilansowe ogółem	895 294,5	779 801,8	695 894,9

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

W I kwartale 2020 roku nie wystąpiły emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.

Na 31.03.2020 roku oraz 31.12.2019 roku Grupa posiadała zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych wyemitowanych w ramach ustanowionego w roku 2019 Programu emisji listów zastawnych ING Banku Hipotecznego S.A. ("Program"). Celem ustanowienia Programu było stworzenie infrastruktury prawnej w ramach której Grupa będzie mogła przeprowadzać emisje listów zastawnych zarówno na rynku lokalnym jak i zagranicznym. Środki pozyskane z inauguracyjnej 5-cio letniej „zielonej” emisji, przeprowadzonej w ramach Programu, zostały przeznaczone na refinansowanie złotych kredytów hipotecznych osób fizycznych, zabezpieczonych na nieruchomościach należących do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków w Polsce. Wykup emisji będzie miał miejsce w październiku 2024 roku.

11. Wyłacone dywidendy

Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie wniosku dotyczącego podziału zysku za 2019 rok oraz projektu uchwały przedłożonej Walnemu Zgromadzeniu w sprawie podziału zysku za 2019 rok w ten sposób, że kwota uprzednio przeznaczona na dywidendę, czyli 494.380.000,00 zł, zostanie pozostawiona jako niepodzielona. Szczegółowe informacje znajdują się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale Informacje uzupełniające w punkcie nr 2. *Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku.*

Walne Zgromadzenie w dniu 29 marca 2019 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2018 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2018 rok w łącznej wysokości 455,35 mln zł, tj. w kwocie 3,50 zł brutto na jedną akcję. Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 18 kwietnia 2019 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 6 maja 2019 roku.

12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych

ING Bank Śląski prowadzi szczegółową ewidencję spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych. W sprawach, dla których w ocenie prawnej i/lub kierownictwa Banku istnieje duże ryzyko przegrania sprawy lub nie ma możliwości odzyskania utraconych aktywów Bank tworzy rezerwy. Ewentualne przyszłe rozliczenia dokonywane są w ciężar utworzonych rezerw.

Rezerwa na sprawy sporne

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

Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Stan na początek okresu	18,1	32,5
Utworzenie rezerw	0,3	3,3
Rozwiązanie rezerw	-0,3	-0,4
Wykorzystanie rezerw	0,0	-0,3
Reklasyfikacje	0,0	-0,1
Stan na koniec okresu	18,1	35,0

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

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

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

Zakres postępowania odnosi się do zapisów w różnych ogólnych warunkach umów, regulaminach oraz umowach zawieranych z konsumentami: dla pożyczek pieniężnych, limitu zadłużenia w koncie, udzielania i spłaty kredytów w rachunku brokerskim, korzystanie z karty kredytowej – w wersji obowiązującej od 7 marca 2016 roku; dla rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz

oszczędnościowych – w wersji obowiązującej od 9 listopada 2015 roku; dla prowadzenia rachunków płatniczych – w wersji obowiązującej od 6 sierpnia 2018 roku; dla kart przedpłaconych – w wersji obowiązującej od 1 stycznia 2016 roku.

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

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

Bank ustosunkował się do zarzutów oraz złożył wnioski o wydanie decyzji zobowiązującej, obejmującej w części także zmianę klauzul modyfikacyjnych. Bank wniósł o umorzenie postępowania oraz zawarcie porozumienia pomiędzy UOKiK i Bankiem, jednocześnie deklarując wprowadzenie określonych rozwiązań. Pismem z 25 marca 2020 UOKiK przedłużył postępowanie.

- Postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów

Przed Prezesem UOKiK prowadzone było postępowanie wszczęte z urzędu 9 lipca 2014 roku w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na: dokonywaniu w trakcie obowiązywania umów o kartę płatniczą wymiany kart płatniczych niewyposażonych w funkcję zbliżeniową na karty wyposażone w tą funkcję bez zmiany treści umowy; wywodzeniu skutków prawnych z Komunikatu dla posiadacz rachunków określonych w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski usług w ramach prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunków oszczędnościowych dla osób fizycznych; niedostarczeniu konsumentom informacji o możliwości oraz zasadach dokonywania za pomocą kart płatniczych tzw. transakcji zbliżeniowych, limitach wydatków dla transakcji płatniczych wykonywanych za pomocą tych kart płatniczych, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku, w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy. Propozycje zobowiązań banku przedstawione nadzorcy w ramach powyższego postępowania zostały już zrealizowane. 18 grudnia 2018 roku UOKiK zadecydował o przedłużeniu postępowania.

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

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

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

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

Bank, podobnie jak inne banki uczestniczące w postępowaniu, wniósł skargę kasacyjną od wyroku Sądu Apelacyjnego. W dniu 25 października 2017 roku Sąd Najwyższy uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego przekazując temu sądowi sprawę do ponownego rozpoznania. Zgodnie ze stanowiskiem UOKiK zapłacona kara została Bankowi zwrócona. Obecnie trwa postępowanie przed Sądem Apelacyjnym, który dnia 24 października 2018 roku odroczył rozprawę nie wyznaczając terminu kolejnej rozprawy, a zarazem nakładając na pełnomocników stron określone zobowiązania w zakresie złożenia oświadczeń lub dokumentów.

Ze względu na brak ostatecznych rozstrzygnięć kwota zwróconej kary nie została ujęta w rachunku zysków i strat. Według stanu na 31 marca 2020 roku Grupa utrzymuje rezerwę w wysokości 14,1 mln zł.

Inne rezerwy

Pozycja ta zawiera rezerwy dotyczące spłaconych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego oraz rezerwy na zwroty prowizji z tytułu kredytów konsumenckich przedpłaconych przez klientów.

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

Sprawy sądowe, w tym związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych kursem franka szwajcarskiego, są poddawane regularnej ocenie na bazie funkcjonujących w Banku procedur.

Na dzień 31 marca 2020 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie brutto 926,0 mln zł (łącznie kredyty indeksowane do różnych walut wyniosły 946,0 mln zł). Bank nie posiada hipotecznych kredytów denominowanych w walutach obcych.

Na dzień 31 marca 2020 roku przeciwko Bankowi toczyło się 196 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem franka szwajcarskiego. Łączna wartość bilansowa ekspozycji, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosiła 64,7 mln zł.

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.

Bank obserwuje zróżnicowaną praktykę orzeczniczą w odniesieniu do spraw sądowych inicjowanych przez klientów posiadających walutowe kredyty hipoteczne.

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

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

umowy kredytowej również należy do sądu krajowego. TSUE poddał też w wątpliwość możliwość przekształcenia kredytu w kredyt złotówkowy oprocentowany według stawki LIBOR. Zdaniem Trybunału opcja przekształcenia kredytów walutowych w kredyty złote z pozostawieniem stawki LIBOR mogłaby być zbyt daleko idącą ingerencją w charakter głównego przedmiotu umowy.

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

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

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

Na dzień 31 marca 2020 roku całkowite kwoty odpisów i rezerw wynikających z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wyniosły odpowiednio 35,4 mln PLN dla kredytów nadal wykazywanych w sprawozdaniu sytuacji finansowej (kwota prezentowana jako pomniejszenie należności z tytułu przedmiotowych kredytów) i 9,6 mln PLN dla kredytów usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej (kwota prezentowana w zobowiązaniach w pozycji „Rezerwy”).

Rezerwa na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

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

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

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

W związku z wyrokiem TSUE oraz oświadczeniem UOKiK Grupa obecnie automatycznie zwraca proporcjonalnie część prowizji w przypadku przedterminowej spłaty kredytu konsumenckiego (dla

spłat dokonanych po 11 września 2019 roku). Dla przedterminowych spłat dokonanych przed 11 września 2019 roku Grupa dokonuje zwrotów o ile klient złoży reklamację a jej weryfikacja wykaże zasadność zwrotu.

W dniu 9 października 2019 roku zostało Bankowi doręczone zawiadomienie o wszczęciu przez UOKIK postępowania wyjaśniającego i wezwanie do udzielenia informacji odnoszących się do produktów bankowych będących w ofercie od dnia 16 maja 2016 roku, do których znajdują zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim, w tym art. 49 tej ustawy. Postępowanie wyjaśniające dotyczy rozliczania przez Bank zwrotów prowizji w przypadkach przedterminowych spłat kredytów konsumenckich. Bank przekazał do UOKIK żądane informacje pismem z dnia 29 października 2019 roku. W dniu 24 grudnia 2019 roku zostało Bankowi doręczone kolejne pismo UOKIK w tym samym postępowaniu z wnioskiem o udzielenie dodatkowych informacji, na które Bank odpowiedział pismem z dnia 03 stycznia 2020 roku.

W pierwszym kwartale 2020 roku Bank nie tworzył dodatkowych rezerw na zwroty prowizji dokonywane na ścieżce reklamacyjnej.

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

13. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

14. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 marca 2020 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski dokonuje na rynku międzybankowym operacji z ING Bank NV i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe jak i operacje instrumentami pochodnymi. Bank prowadzi również rachunki bankowe podmiotów z Grupy ING. Ponadto spółka zależna ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”).

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

Pomiędzy podmiotami powiązanymi z Bankiem przeprowadzane są również transakcje wynikające z zawartych umów o współpracy, podnajmu pomieszczeń, dzierżawy sprzętu, przetwarzania danych oraz składki na ubezpieczenie pracowników.

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

Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi (w mln zł)

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 31.03.2020			stan na 31.03.2019		
Należności						
Rachunki bieżące	235,3	7,6	-	22,4	3,2	-
Depozyty złożone	112,0	-	-	-	-	-
Kredyty	15,6	30,8	-	30,1	150,5	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	112,0	20,7	-	75,6	36,9	-
Inne należności	4,1	3,5	-	1,3	0,4	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	87,3	61,5	53,0	33,1	35,4	1,8
Kredyty otrzymane	3 619,9	-	-	3 326,1	-	-
Pożyczka podporządkowana	2 278,2	-	-	1 077,2	-	-
Rachunki loro	21,3	45,5	-	14,9	28,9	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	117,5	16,6	-	49,6	32,4	-
Inne zobowiązania	58,0	2,5	-	58,6	2,3	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	572,1	2 128,4	0,1	548,5	3 017,0	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	871,4	754,9	-	985,3	549,2	-
Transakcje wymiany walutowej	10 204,7	5,5	-	8 253,2	57,6	-
Transakcje forward	-	-	-	143,4	-	-
IRS	1 998,8	1 341,5	-	2 619,0	2 616,9	-
Opcje	3 782,7	31,2	-	2 968,6	36,1	-
	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020			1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	-45,1	4,8	11,8	5,5	7,5	-
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-12,9	1,3	11,8	-4,5	0,9	-
wynik na instrumentach finansowych	-32,3	3,2	-	10,6	5,3	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,1	0,3	-	-0,6	1,3	-
Koszty działania	36,6	2,4	-	17,8	3,3	-
Nakłady na majątek trwały						
Nakłady na wartości niematerialne	0,4	-	-	-	0,9	-

15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

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

Segment bankowości detalicznej

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

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

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

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

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy, średnie firmy oraz przedsiębiorców indywidualnych. 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 S.A.

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

Wycena

Wycena aktywów i zobowiązań segmentu, przychodów i kosztów segmentu jest oparta na zasadach rachunkowości stosowanych przez Grupę, zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości. W szczególności ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych, w ramach Systemu Transferu Ryzyka (RTS). Ceny transferowe wyznaczane są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Grupy, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości. Przychody i koszty, wyniki, aktywa i zobowiązania segmentu zawierają te elementy, które bezpośrednio można przyporządkować do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki. Grupa prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek. W I kwartale 2019 roku Grupa dokonała aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO. Dane za okresy wcześniejsze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	737,3	821,0	1 558,3
wynik z tytułu odsetek	616,9	535,2	1 152,1
wynik z tytułu prowizji	102,4	256,7	359,1
przychody prowizyjne	170,8	289,8	460,6
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	17,1	88,4	105,5
- prowadzenie rachunków klientów	23,8	56,3	80,1
- udzielanie kredytów	5,3	87,6	92,9
- karty płatnicze i kredytowe	63,0	21,4	84,4
- dystrybucja jednostek uczestnictwa	20,1	0,0	20,1
- oferowanie produktów ubezpieczeniowych	31,3	7,1	38,4
- usługi faktoringowe i leasingowe	0,0	7,3	7,3
- pozostałe prowizje	10,2	21,7	31,9
koszty prowizji	68,4	33,1	101,5
pozostałe przychody/koszty	18,0	29,1	47,1
Koszty ogółem	384,2	390,8	775,0
Wynik segmentu	353,1	430,2	783,3
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	109,5	185,2	294,7
Podatek od niektórych instytucji finansowych	46,5	69,5	116,0
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	4,4	0,0	4,4
Wynik finansowy brutto segmentu	201,5	175,5	377,0
Podatek dochodowy	-	-	109,7
Wynik finansowy netto	-	-	267,3
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	267,3
Kapitał alokowany	7 057,9	10 283,1	17 341,0
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)*	13,8	8,6	10,6

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

1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
Przychody ogółem	656,2	730,2	1 386,4
wynik z tytułu odsetek	541,7	478,5	1 020,2
wynik z tytułu prowizji	91,1	226,7	317,8
przychody prowizyjne	146,6	253,0	399,6
- marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	12,2	78,7	90,9
- prowadzenie rachunków klientów	24,4	46,1	70,5
- udzielanie kredytów	6,2	76,3	82,5
- karty płatnicze i kredytowe	55,5	17,6	73,1
- dystrybucja jednostek uczestnictwa	16,0	0,0	16,0
- oferowanie produktów ubezpieczeniowych	25,2	4,6	29,8
- usługi faktoringowe i leasingowe	0,0	7,1	7,1
- pozostałe prowizje	7,1	22,6	29,7
koszty prowizji	55,5	26,3	81,8
pozostałe przychody/koszty	23,4	25,0	48,4
Koszty ogółem	378,7	342,4	721,1
Wynik segmentu	277,5	387,8	665,3
Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych	29,3	95,7	125,0
Podatek od niektórych instytucji finansowych	38,1	64,1	102,2
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	0,0	-0,1	-0,1
Wynik finansowy brutto segmentu	210,1	227,9	438,0
Podatek dochodowy	-	-	113,5
Wynik finansowy netto	-	-	324,5
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	324,5
Kapitał alokowany	4 964,6	8 448,7	13 413,3
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	16,6	9,0	12,1

Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

16. Inne informacje

16.1. Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings Ltd. (Fitch) nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją.

Ocena ratingowa Banku nadana przez agencję Fitch na 31 marca 2020 roku przedstawiała się następująco:

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

W komunikacie opublikowanym 5 marca 2020 roku agencja Fitch umieściła rating IDR dla ING Banku Śląskiego S.A. na liście ratingów „pod obserwacją kryteriów” (ang. Under Criteria Observation, UCO) z możliwością jego podwyższenia.

Agencja Fitch w swoim komunikacie poinformowała, że zmiana statusu ratingu jest związana z opublikowanymi 28 lutego 2020 roku zaktualizowanymi kryteriami ratingu dla banków.

Następnie, w komunikacie opublikowanym 6 kwietnia 2020 roku agencja Fitch Ratings Ltd. (agencja Fitch) podjęła dwie, niezależne od siebie decyzje dotyczące ratingów Banku. Po pierwsze, zgodnie z wcześniejszą informacją o zmianie kryteriów ratingowych dla banków (opublikowaną 28 lutego 2020 roku, wyjaśnienie poniżej), Agencja Fitch podwyższyła długoterminowy rating Banku do „A+” z „A” oraz krótkoterminowy rating Banku do „F1+” z „F1”, usuwając status „pod obserwacją kryteriów” dla obu ratingów.

28 lutego 2020 roku agencja Fitch opublikowała zaktualizowane kryteria ratingów dla banków, które umożliwiają uwzględnienie buforów banku-matki zbudowanych w oparciu o dług podporządkowany w ocenie wsparcia dla spółki-córki. W opinii agencji Fitch taka sytuacja ma miejsce w przypadku Banku, ponieważ jest on znaczącą spółką zależną ING Bank N.V. (akcjonariusz dominujący Banku), a Grupa ING posiada strategię przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (ang. Single Point of Entry – SPE). W konsekwencji, agencja Fitch opiera ratingi IDR dla Banku na ratingu IDR dla ING Bank N.V., a nie na ratingu Viability Rating co miało miejsce wcześniej. Obecnie rating IDR dla ING Bank N.V. jest o jeden poziom wyższy niż jego rating Viability Rating.

Po drugie, agencja Fitch zdecydowała o umieszczeniu obu ratingów IDR dla Banku na liście ratingów z perspektywą negatywną. Jest to bezpośrednia konsekwencja umieszczenia na tej liście ratingów dla ING Bank N.V. Zmiana perspektywy ratingu IDR dla ING Bank N.V. nastąpiła 1 kwietnia 2020 roku i wynikała z ryzyka jakim dla ING Bank N.V. w opinii agencji Fitch jest kryzys ekonomiczny spowodowany epidemią koronawirusa.

Dodatkowo, w komunikacie z 14 kwietnia 2020 roku Agencja Fitch podtrzymała przyznany Viability rating na poziomie „bbb+”. Agencja Fitch w swoim komunikacie stwierdza, że w kryzys ekonomiczny spowodowany epidemią koronawirusa stanowi zagrożenie w średnim terminie dla ratingu Banku. Jednakże Bank wchodzi w kryzys w dobrej kondycji dzięki wysokiej jakości aktywów, solidnej pozycji kapitałowej i ograniczonej ekspozycji na: 1) niezabezpieczone kredyty detaliczne oraz 2) na sektory wrażliwe na cykle koniunkturalne. Fitch oczekuje, że jakość aktywów i rentowność Banku będą pod presją. Wyniki Banku ucierpią na 1) niższym popycie na kredyt, 2) progresywnym wpływie obniżki stóp procentowych i 3) wyższym odpisom na oczekiwaną utratę wartości należności od klientów.

Na dzień podpisania raportu za I kwartał 2020 roku ocena ratingowa Banku od Agencji Fitch jest następująca:

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

Moody's Investors Service Ltd.

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

Na 31 marca 2020 roku Bank posiadał następującą ocenę wiarygodności finansowej wystawioną przez agencję Moody's:

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

W komunikacie opublikowanym 21 października 2019 roku Agencja podtrzymała nadane bankowi ratingi. Agencja w swoim komunikacie podkreśliła, że rating Banku odzwierciedla:

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

16.2. Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Liczba placówek	315	317	334
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	62	67	65

Według stanu na dzień 31 marca 2020 roku do dyspozycji Klientów oddano sieć 1.027 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 178 standardowe bankomaty i 849 urządzenia dualne.

Według stanu na dzień 31 marca 2019 roku było 1.051 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 190 standardowe bankomaty oraz 861 urządzenia dualne.

16.3. Elektroniczne kanały dystrybucji

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

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

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Moje ING, ING BusinessOnLine (w mln)	4,0	4,1	4,2
ING BankMobile, Moje ING Mobile* (w mln)	3,2	4,5	3,8
HaloŚląski (w mln)	0,0	0,0	2,2
ING BusinessMobile (w tys.)	28,2	26,6	22,1

*) Ilość pobrań aplikacji

Miesięczna liczba transakcji realizowanych za pomocą systemów bankowości elektronicznej w marcu 2020 roku osiągnęła poziom 46,9 miliona, a w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosła 41,1 miliona.

16.4. Karty bankowe

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

w tys. szt.	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
karty debetowe	3 125	3 050	2 887
karty kredytowe	264	271	253
karty pozostałe*	158	156	151
Razem karty płatnicze, w tym:	3 547	3 477	3 291
karty zbliżeniowe**	3 358	3 298	3 135
karty wirtualne	189	179	156

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2020 roku liczy 55 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2020-05-06	Brunon Bartkiewicz <i>Prezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Michał Bolesławski <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Joanna Erdman <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Marcin Giżycki <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Bożena Graczyk <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Sławomir Soszyński <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Lorenzo Tassan-Bassut <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2020-05-06	Jolanta Alvarado Rodriguez	Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-----------------------------------	---	--

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

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Przychody odsetkowe, w tym:	1 315,1	1 211,8
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 314,3	1 210,7
pozostałe przychody odsetkowe	0,8	1,1
Koszty odsetkowe	231,1	242,2
Wynik z tytułu odsetek	1 084,0	969,6
Przychody z tytułu prowizji	450,4	391,6
Koszty prowizji	103,2	84,6
Wynik z tytułu prowizji	347,2	307,0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	12,9	31,8
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	7,3	0,0
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	-9,8	12,7
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	23,7	-1,2
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-0,1	0,4
Wynik na działalności podstawowej	1 465,2	1 320,3
Koszty działania	739,9	690,9
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych	274,9	116,6
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności z rozpoznaną utratą wartości	4,1	9,8
Podatek od niektórych instytucji finansowych	116,0	102,2
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	35,3	21,6
Zysk brutto	369,7	432,2
Podatek dochodowy	102,4	107,7
Zysk netto	267,3	324,5
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	2,05	2,49

W okresie pierwszego kwartału 2020 i 2019 roku w Banku nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

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

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk netto za okres sprawozdawczy	267,3	324,5
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	1 819,7	150,8
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	1 819,6	126,9
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-232,8	-96,1
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-1,5	2,4
należności kredytowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-30,7	-71,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	2 174,4	389,2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-89,8	-96,9
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,1	23,9
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	0,0	23,9
aktualizacja wyceny środków trwałych	0,1	0,0
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	2 087,0	475,3

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

	nota	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Aktywa				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 740,5	1 402,9	1 760,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		4 349,4	3 285,3	1 399,4
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		1 361,4	1 224,2	2 234,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 075,8	851,6	929,3
Inwestycyjne papiery wartościowe		40 074,1	33 559,6	29 852,9
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	114 904,9	110 536,5	103 006,0
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 317,0	1 112,2	1 029,4
Rzeczowe aktywa trwałe		928,0	932,8	979,8
Wartości niematerialne		403,4	408,4	419,0
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		2,2	3,6	12,1
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego		202,1	270,8	243,9
Inne aktywa		186,4	329,4	174,2
Aktywa razem		166 545,2	153 917,3	142 040,6
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków		2 848,7	2 622,5	1 684,4
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat		1 026,2	915,1	1 329,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające		510,4	546,0	727,4
Zobowiązania wobec klientów		139 379,6	130 036,8	120 218,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		0,0	0,0	302,2
Zobowiązania podporządkowane		2 278,1	2 131,1	1 077,2
Rezerwy		182,4	201,9	149,4
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		698,9	377,9	336,0
Inne zobowiązania		2 419,1	1 971,2	2 874,3
Zobowiązania razem		149 343,4	138 802,5	128 699,1
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny		130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		3 578,5	1 758,8	1 320,4
Zyski zatrzymane		12 536,9	12 269,6	10 934,7
Kapitał własny razem		17 201,8	15 114,8	13 341,5
Zobowiązania i kapitał własny razem		166 545,2	153 917,3	142 040,6
Wartość księgowa		17 201,8	15 114,8	13 341,5
Liczba akcji		130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)		132,22	116,18	102,55

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 kwartał 2020

okres od 01.01.2020 do 31.03.2020

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 758,8	12 269,6	0,0	15 114,8
Zysk netto bieżącego okresu				267,3	-	267,3
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	1 819,7	0,0	0,0	1 819,7
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-263,5	-	-	-263,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-1,5	-	-	-1,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	2 174,4	-	-	2 174,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-89,8	-	-	-89,8
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,1	-	-	0,1
zbycie środków trwałych	-	-	-	-	-	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-	-	-	0,0
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-	-	0,0
podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy	-	-	-	-	-	0,0
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	3 578,5	12 536,9	0,0	17 201,8

rok 2019

okres od 01.01.2019 do 31.12.2019

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 169,7	11 080,2	0,0	13 336,3
korekta ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	0,0	-14,7	-	-14,7
Kapitał własny na pocz. okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości	130,1	956,3	1 169,7	11 065,5	0,0	13 321,6
Zysk netto bieżącego okresu				1 658,7	-	1 658,7
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	589,1	0,6	0,0	589,7
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-69,0	-	-	-69,0
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-23,7	-	-	-23,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	1 083,3	-	-	1 083,3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-391,0	-	-	-391,0
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,3	0,0	-	0,3
zbycie środków trwałych	-	-	-0,6	0,6	-	0,0
zyski / straty aktuarialne	-	-	-10,2	-	-	-10,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-455,2	0,0	-455,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,2	-	0,2
wypłata dywidendy	-	-	-	-455,4	-	-455,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	1 758,8	12 269,6	0,0	15 114,8

1 kwartał 2019

okres od 01.01.2019 do 31.03.2019

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	1 169,7	11 080,2	0,0	13 336,3
korekta ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	-14,7	-	-14,7
aktualizacja modelu biznesowego dla kredytów hipotecznych	-	-	-32,6	-	-	-32,6
Kapitał własny na początek okresu po korekcie	130,1	956,3	1 137,1	11 065,5	0,0	13 289,0
Zysk netto bieżącego okresu				324,5	-	324,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	183,3	0,0	0,0	183,3
aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-111,4	-	-	-111,4
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	2,4	-	-	2,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	389,2	-	-	389,2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-96,9	-	-	-96,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-455,3	0,0	-455,3
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,1	-	0,1
podział zysku z przeznaczeniem na wypłatę dywidendy	-	-	-	-455,4	-	-455,4
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	1 320,4	10 934,7	0,0	13 341,5

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2020 okres od 01.01.2020 do 31.03.2020	1 kwartał 2019 okres od 01.01.2019 do 31.03.2019
Zysk netto	267,3	324,5
Korekty, w tym:	5 310,0	1 314,4
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-35,3	-21,6
Amortyzacja	68,9	69,4
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-1 084,0	-969,6
Odsetki zapłacone	-237,6	-234,5
Odsetki otrzymane	1 013,2	1 465,4
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	18,9	0,0
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	102,4	107,7
Podatek dochodowy zapłacony z rachunku zysków i strat	287,3	-63,3
Zmiana stanu rezerw	-19,5	-0,1
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-835,3	-606,6
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	-135,2	-299,9
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 521,4	2 251,9
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 824,9	388,2
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-4 228,7	-4 226,1
Zmiana stanu pozostałych aktywów	469,6	5,3
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	226,2	-121,4
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	111,1	-357,3
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	9 345,2	2 920,5
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-60,7	1 006,4
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 577,3	1 638,9
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-9,7	-475,8
Nabycie wartości niematerialnych	-12,7	-13,9
Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0,1	0,0
Nabycie udziałów w jednostkach podporządkowanych	-170,0	-373,3
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-7 985,8	-224,9
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	2 886,3	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-5 291,8	-1 087,9
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	300,0	0,0
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	4,7	-12,6
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-25,4	0,0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	279,3	-12,6
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	161,1	136,7
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	564,8	538,4
Środki pieniężne na początek okresu	1 997,4	1 956,4
Środki pieniężne na koniec okresu	2 562,2	2 494,8

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

Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Wprowadzenie

1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej 1 roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

1.2. Działalność zaniechana

W okresie pierwszego kwartału 2020 i 2019 roku w Banku nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

1.3. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2020 zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2020 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 ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym za I kwartał 2020 roku oraz ze sprawozdaniem finansowym Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku, które zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 2 kwietnia 2020 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 2020 roku do 31 marca 2020 roku oraz śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 31 marca 2020 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.4. Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych, dodatkowo na dzień 31 grudnia 2019 roku dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym, a w przypadku śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej dane na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 marca 2019 roku.

1.5. Zakres i waluta sprawozdania

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

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

1.6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 6 maja 2020 roku.

1.7. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2019 rok (Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2020 roku.

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
Odniesienia do założeń koncepcyjnych MSSF	Implementacja założeń koncepcyjnych nie wywierała wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSR 1 i MSR 8 Definicja materialności	Zastosowanie zmiany nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku, opublikowanym w dniu 6 marca 2020 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ingbank.pl).

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

W I kwartale 2020 roku nie wprowadzono zmian zasad rachunkowości, jednak dokonano zmian kluczowych szacunków w zakresie odpisów z tytułu strat oczekiwanych w związku z efektami epidemii koronawirusa COVID-19, a także definicji niewykonania zobowiązania, co zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale Informacje uzupełniające, w punkcie nr 5 *Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki*.

3. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku w stosunku do śródrocznych skróconych jednostkowych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank dokonał zmian w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych. Zmiany są następujące:

- korekta ujęcia transakcji zakupu i sprzedaży obligacji skarbowych (zmiana a)

W III kwartale 2019 roku kierując się obowiązującą w rachunkowości zasadą przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną Bank zmienił sposób ujęcia transakcji na obligacjach skarbowych z outright buy - outright sell transaction (odrębne transakcje kupna i sprzedaży) na buy-sell-back (BSB) i sell-buy-back (SBB). Skutkiem korekty było również ujęcie dodatkowego obciążenia z tytułu podatku od instytucji finansowych w wysokości -0,9 mln zł w wyniku finansowym oraz -14,7 mln zł w wyniku lat ubiegłych.

- zmiana prezentacji należności dotyczącej odroczonej płatności (zmiana b)

Bank zmienił prezentację należności dotycząca odroczonej płatności z tytułu transakcji sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny od Banku) portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie.

- aktualizacja modelu biznesowego dla kredytów hipotecznych, które mogą podlegać sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (zmiana c)

Bank zaktualizował założenia dotyczące emisji listów zastawnych. Jako docelowy portfel aktywów, które będą stanowiły podstawę emisji zielonych listów zastawnych Bank określił pulę kredytów hipotecznych finansujących energetycznie oszczędne nieruchomości. Kredyty te wyznaczone są do modelu biznesowego „Utrzymywanie i Sprzedaż” i są wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. W efekcie dokonanej zmiany saldo Kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu na dzień 31 marca 2019 r. uległo zmniejszeniu o 2 811,3 mln PLN, zaś saldo Kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wzrosło o 2 770,9 mln PLN.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje jednostkowego rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

	okres od 01.01.2019 do 31.03.2019		
	w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2019 (dane zatwierdzone)	zmiana a)	w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za I kwartał 2020 (dane porównywalne)
Przychody odsetkowe	1 211,8		1 211,8
Koszty odsetkowe	242,2		242,2
Wynik z tytułu odsetek	969,6		969,6
Przychody z tytułu prowizji	391,6		391,6
Koszty prowizji	84,6		84,6
Wynik z tytułu prowizji	307,0		307,0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany	31,8		31,8
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	0,0		0,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	12,7		12,7
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-1,2		-1,2
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,4		0,4
Wynik na działalności podstawowej	1 320,3		1 320,3
Koszty działania	690,9		690,9
Odpisy z tytułu strat oczekiwanych	116,6		116,6
Podatek od niektórych instytucji finansowych	101,3	0,9	102,2
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	21,6		21,6
Zysk brutto	433,1	-0,9	432,2
Podatek dochodowy	107,7		107,7
Zysk netto	325,4	-0,9	324,5

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

ING Bank Śląski S.A.

 Skonsolidowany raport kwartalny za I kwartał 2020 roku
 Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe

(w mln zł)

	stan na 31.03.2019	zmiana a)	stan na 31.03.2019	zmiana b)	stan na 31.03.2019	zmiana c)	stan na 31.03.2019	stan na 31.03.2019
	w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 marca 2019 roku (dane zatwierdzone)						w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 marca 2020 roku (dane porównywalne)	
Aktywa								
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 760,3						1 760,3	
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	1 068,0			331,4			1 399,4	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	2 203,9	30,4					2 234,3	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	929,3						929,3	
Inwestycyjne papiery wartościowe	29 852,9						29 852,9	
Kredyty i inne należności udzielone klientom	103 046,4					-40,4	103 006,0	
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	1 029,4						1 029,4	
Rzeczowe aktywa trwałe	979,8						979,8	
Wartości niematerialne	419,0						419,0	
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	12,1						12,1	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	236,1					7,8	243,9	
Inne aktywa	505,6			-331,4			174,2	
Aktywa razem	142 042,8	30,4	142 042,8	0,0	142 042,8	-32,6	142 040,6	
Zobowiązania								
Zobowiązania wobec innych banków	1 684,4						1 684,4	
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	1 299,5	30,4					1 329,9	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	727,4						727,4	
Zobowiązania wobec klientów	120 218,3						120 218,3	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	302,2						302,2	
Zobowiązania podporządkowane	1 077,2						1 077,2	
Rezerwy	149,4						149,4	
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	336,0						336,0	
Inne zobowiązania	2 858,7	15,6					2 874,3	
Zobowiązania razem	128 653,1	46,0	128 653,1	46,0	128 653,1	-32,6	128 699,1	
Kapitał własny								
Kapitał akcyjny	130,1						130,1	
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956,3						956,3	
Skumulowane inne całkowite dochody	1 353,0					-32,6	1 320,4	
Zyski zatrzymane	10 950,3	-15,6					10 934,7	
Kapitał własny razem	13 389,7	-15,6	13 389,7	-15,6	13 389,7	-32,6	13 341,5	
Zobowiązania i kapitał własny razem	142 042,8	30,4	142 042,8	30,4	142 042,8	-32,6	142 040,6	

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	106 986,2	102 524,2	94 663,9
Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 770,0	7 852,0	8 136,0
Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	148,7	160,3	206,1
Razem (netto)	114 904,9	110 536,5	103 006,0

Część kredytów hipotecznych może podlegać sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. w ramach transakcji tzw. pooling. W związku z otrzymaniem przez ING Bank Hipoteczny S.A. zgody na działalność operacyjną na początku 2019 roku, część kredytów hipotecznych została wyznaczona przez Bank do nowego modelu biznesowego „Utrzymywanie i Sprzedaż” i są obecnie wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wartość księgowa przeklasyfikowanych kredytów na dzień reklasyfikacji wynosiła 7 904,6 mln zł (wartość bilansowa brutto wynosiła 7 906,7 mln zł), natomiast wartość godziwa 7 820,6 mln zł.

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

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

Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

	stan na 31.03.2020			stan na 31.12.2019			stan na 31.03.2019		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	107 231,3	-2 601,8	104 629,5	102 523,3	-2 295,9	100 227,4	95 552,9	-2 116,0	93 436,9
gospodarstwa domowe	47 181,1	-1 397,2	45 783,9	45 328,1	-1 227,1	44 101,0	40 211,5	-1 142,6	39 068,9
podmioty gospodarcze	57 081,1	-1 204,4	55 876,7	54 183,0	-1 068,5	53 114,5	52 214,6	-973,1	51 241,5
sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 969,1	-0,2	2 968,9	3 012,2	-0,3	3 011,9	3 126,8	-0,3	3 126,5
Razem (brutto), w tym:	107 231,3	-2 601,8	104 629,5	102 523,3	-2 295,9	100 227,4	95 552,9	-2 116,0	93 436,9
Bankowość korporacyjna	68 210,5	-1 698,2	66 512,3	65 193,1	-1 504,7	63 688,4	62 721,8	-1 341,3	61 380,5
kredyty w rachunku bieżącym	14 806,3	-550,0	14 256,3	14 048,4	-515,8	13 532,6	15 391,6	-472,4	14 919,2
kredyty i pożyczki terminowe	50 928,7	-1 147,6	49 781,1	48 640,1	-988,3	47 651,8	44 819,1	-868,4	43 950,7
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 475,5	-0,6	2 474,9	2 504,6	-0,6	2 504,0	2 511,1	-0,5	2 510,6
Bankowość detaliczna	39 020,8	-903,6	38 117,2	37 330,2	-791,2	36 539,0	32 831,1	-774,7	32 056,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	31 259,2	-231,2	31 028,0	29 741,6	-205,6	29 536,0	26 028,4	-226,5	25 801,9
kredyty w rachunku bieżącym	627,3	-54,4	572,9	645,2	-48,7	596,5	588,9	-47,7	541,2
pozostałe kredyty i pożyczki	7 134,3	-618,0	6 516,3	6 943,4	-536,9	6 406,5	6 213,8	-500,5	5 713,3
Inne należności, w tym:	2 356,7	0,0	2 356,7	2 296,8	0,0	2 296,8	1 227,0	0,0	1 227,0
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 936,5	0,0	1 936,5	1 598,6	0,0	1 598,6	1 029,7	0,0	1 029,7
pozostałe należności	420,2	0,0	420,2	698,2	0,0	698,2	197,3	0,0	197,3
Razem	109 588,0	-2 601,8	106 986,2	104 820,1	-2 295,9	102 524,2	96 779,9	-2 116,0	94 663,9

Jakość portfela kredytowego

	stan na 31.03.2020			stan na 31.12.2019			stan na 31.03.2019		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	68 210,5	-1 698,2	66 512,3	65 193,1	-1 504,7	63 688,4	62 721,8	-1 341,3	61 380,5
aktywa w Etapie 1	61 158,0	-120,5	61 037,5	59 501,9	-62,8	59 439,1	56583,5	-61,1	56522,4
aktywa w Etapie 2	4 722,8	-179,1	4 543,7	3 430,3	-138,6	3 291,7	4195	-137	4058
aktywa w Etapie 3	2 328,4	-1 398,6	929,8	2 259,4	-1 303,3	956,1	1943,3	-1143,2	800,1
aktywa POCI	1,3	0,0	1,3	1,5	0,0	1,5	0,0	0,0	0,0
Bankowość detaliczna	39 020,8	-903,6	38 117,2	37 330,2	-791,2	36 539,0	32 831,1	-774,7	32 056,4
aktywa w Etapie 1	34 438,8	-60,6	34 378,2	33 023,6	-53,7	32 969,9	27 359,1	-48,8	27310,3
aktywa w Etapie 2	3 892,1	-331,0	3 561,1	3 698,6	-302,7	3 395,9	4 845,1	-256,9	4588,2
aktywa w Etapie 3	689,9	-512,0	177,9	608,0	-434,8	173,2	626,9	-469	157,9
Razem portfel kredytowy	107 231,3	-2 601,8	104 629,5	102 523,3	-2 295,9	100 227,4	95 552,9	-2 116,0	93 436,9

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na dzień 31.03.2020 r. wynosi 1,3 mln PLN (0,0 mln PLN na dzień 31.03.2019 r.). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem w roku 2017 Bieszczadzkiej SKOK oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

4.2. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Fundusze własne	14 340,3	14 603,0	12 708,9
Całkowity wymóg kapitałowy	6 720,5	6 383,6	5 920,6
Łączny współczynnik kapitałowy	17,07%	18,30%	17,17%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,36%	15,63%	15,72%

Bank w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 16,88% a współczynnik kapitału Tier 1 na poziomie 14,16%.

5. Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w I kwartale 2020 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale Informacje uzupełniające w punkcie nr 2. *Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku.*

6. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

7. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

9. Wyłacone dywidendy

Zarząd Banku podjął decyzję o zmianie wniosku dotyczącego podziału zysku za 2019 rok oraz projektu uchwały przedłożonej Walnemu Zgromadzeniu w sprawie podziału zysku za 2019 rok w ten sposób, że kwota uprzednio przeznaczona na dywidendę, czyli 494.380.000,00 zł, zostanie pozostawiona jako niepodzielona. Szczegółowe informacje znajdują się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale Informacje uzupełniające w punkcie nr 2. *Istotne zdarzenia w I kwartale 2020 roku.*

Walne Zgromadzenie w dniu 29 marca 2019 roku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy za 2018 rok, na podstawie której Bank wypłacił dywidendę za 2018 rok w łącznej wysokości 455,35 mln zł, tj. w kwocie 3,50 zł brutto na jedną akcję. Właściciele akcji nabyli prawo do dywidendy w dniu 18 kwietnia 2019 roku, wypłata dywidendy nastąpiła w dniu 6 maja 2019 roku.

10. Przejęcia

W I kwartale 2020 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonał przejęcia, podobnie jak w I kwartale 2019 roku.

11. Pozycje pozabilansowe

	stan na 31.03.2020	stan na 31.12.2019	stan na 31.03.2019
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	38 145,0	37 583,1	33 991,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	106 484,4	96 621,1	99 485,3
Pozabilansowe instrumenty finansowe	752 208,0	646 273,0	561 574,0
Pozycje pozabilansowe ogółem	896 837,4	780 477,2	695 050,4

12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi (w mln zł)

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowa- rzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	
	stan na 31.03.2020				stan na 31.03.2019			
Należności								
Rachunki bieżące	235,3	7,6	-	-	22,4	3,2	-	
Depozyty złożone	112,0	-	-	-	-	-	-	
Kredyty	-	0,1	12 754,2	-	-	113,4	9 383,3	
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	112,0	20,7	2,5	-	75,6	36,9	2,3	
Inne należności	4,1	3,5	1,5	-	1,3	0,4	337,4	
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	87,3	61,5	176,1	53,0	33,1	35,4	507,9	
Pożyczka podporządkowana	2 278,2	-	-	-	1 077,2	-	-	
Rachunki lora	21,3	45,5	0,6	-	14,9	28,9	1,3	
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	117,5	16,6	0,7	-	49,6	32,4	-	
Inne zobowiązania	58,0	2,5	2,9	-	58,6	2,3	1,8	
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	536,6	2 070,2	4 570,5	0,1	470,5	2 955,8	824,0	
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	394,1	754,9	8 650,0	-	440,0	549,2	-	
Transakcje wymiany walutowej	10 204,7	5,5	-	-	8 253,2	57,6	-	
Transakcje forward	-	-	31,9	-	143,4	-	-	
IRS	1 998,8	1 341,5	61,8	-	2 619,0	2 616,9	63,0	
Opcje	3 782,7	31,2	-	-	2 968,6	36,1	-	
	1 kwartał 2020				1 kwartał 2019			
	okres od 01.01.2020 do 31.03.2020				okres od 01.01.2019 do 31.03.2019			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-44,0	4,5	55,6	11,8	7,0	7,2	47,8	
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-11,7	1,1	67,1	11,8	-2,9	0,6	49,7	
wynik na instrumentach finansowych	-32,3	3,2	-0,5	-	10,6	5,3	0,6	
wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	0,0	-11,6	-	0,0	0,0	-3,1	
wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,0	0,2	0,6	-	-0,7	1,3	0,6	
Koszty działania	36,6	1,3	0,2	-	18,1	2,8	-0,5	
Nakłady na wartości niematerialne	0,4	-	-	-	-	0,9	-	

W 1 kwartale 2020 roku Bank dokonał dwóch transakcji sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny od Banku) portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie 1 032,5 mln PLN. Cena nabycia została wyznaczona na poziomie wartości rynkowej. Należność od ING Banku Hipotecznego S.A. dotycząca odroczonej płatności z tytułu tej transakcji sprzedaży w kwocie 318,1 mln zł została ujęta na dzień 31 marca 2020 roku w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom*.

W dniu 9 stycznia 2020 r nastąpił wpis do Rejestru Przedsiębiorców KRS dotyczący podniesienia kapitału zakładowego ING Banku Hipotecznego S.A. o kwotę 170.000.000,00 zł w drodze emisji 170.000 akcji zwykłych imiennych serii C, o wartości nominalnej 1.000 zł każda. Cena emisyjna akcji równa jest ich wartości nominalnej. Akcje zostały w całości pokryte wkładem pieniężnym.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za I kwartał 2020 roku liczy 18 kolejno ponumerowanych stron począwszy od strony 56 do 73.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2020-05-06	Brunon Bartkiewicz <i>Prezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Michał Bolesławski <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Joanna Erdman <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Marcin Giżycki <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Bożena Graczyk <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Sławomir Soszyński <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2020-05-06	Lorenzo Tassan-Bassut <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2020-05-06	Jolanta Alvarado Rodriguez	Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-----------------------------------	---	--

