

ING Bank Śląski S.A.

**Roczne Sprawozdanie Finansowe
za 2019 rok**

ING Banku Śląskiego S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2018 roku

(w mln zł)

Spis treści

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego SA

Rachunek zysków i strat 1

Sprawozdanie z całkowitych dochodów 2

Sprawozdanie z sytuacji finansowej 3

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym 4

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych 5

Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające 6

I Informacje o Banku 6

II Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej 8

III Znaczące zasady rachunkowości 13

IV Porównywalność danych finansowych 59

V Noty do sprawozdania finansowego 62

1 Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności 62

2 Wynik z tytułu odsetek 66

3 Wynik z tytułu prowizji 67

4 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany 68

5 Wynik na sprzedaży papierów wartościowych i przychody z tytułu dywidend 68

6 Wynik na rachunkowości zabezpieczeń 68

7 Wynik na pozostałej działalności podstawowej 69

8 Koszty działania 69

9 Odpisy z tytułu strat oczekiwanych 73

10 Podatek od niektórych instytucji finansowych 73

11 Podatek dochodowy 74

12 Zysk przypadający na jedną akcję 74

13 Kasa, środki w Banku Centralnym 75

14 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom 75

15 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu 76

16 Wycena instrumentów pochodnych 76

17 Rachunkowość zabezpieczeń 79

18 Inwestycyjne papiery wartościowe 80

19 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań 82

20 Kredyty i inne należności udzielone klientom 83

21 Inwestycje w jednostki kontrolowane 91

22 Rzeczowe aktywa trwałe 92

23 Wartości niematerialne 95

24 Aktywa przeznaczone do sprzedaży 97

25 Podatek odroczony 98

26 Inne aktywa 100

27 Zobowiązania wobec innych banków 101

28 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat 101

29 Zobowiązania wobec klientów 102

30 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych 103

31 Zobowiązania podporządkowane 103

32 Rezerwy 104

33 Inne zobowiązania 109

34 Kapitał własny 109

35 Struktura walutowa aktywów i zobowiązań 113

36 Zobowiązania warunkowe 118

37 Wartość godziwa 119

38 Kompensowanie instrumentów finansowych 127

39 Działalność powiernicza 129

40 Leasing – Bank jako leasingodawca 129

41 Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych 130

42 Podmioty powiązane 134

43 Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami 136

44 Zatrudnienie 138

45 Istotne zdarzenia po dacie bilansowej 138

Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem 139

I. System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem 139

II. Ryzyko kredytowe 150

III. Ryzyko rynkowe 178

IV. Ryzyko płynności i finansowania 196

V. Ryzyko niefinansowe 211

VI. Ryzyko modeli 218

VII. Ryzyko biznesowe 218

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Rachunek zysków i strat

za rok zakończony 31 grudnia

| | Numer noty | 2019 | 2018 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Przychody odsetkowe | 2 | 5 071,2 | 4 526,8 |
| obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej | 2 | 5 067,1 | 4 521,5 |
| pozostałe przychody odsetkowe | 2 | 4,1 | 5,3 |
| Koszty odsetkowe | 2 | 981,4 | 907,7 |
| Wynik z tytułu odsetek | 2 | 4 089,8 | 3 619,1 |
| Przychody z tytułu prowizji | 3 | 1 681,5 | 1 548,9 |
| Koszty prowizji | 3 | 385,7 | 312,3 |
| Wynik z tytułu prowizji | 3 | 1 295,8 | 1 236,6 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 4 | 107,6 | 90,6 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 5 | 0,0 | 1,0 |
| Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 5 | 5,4 | 54,3 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 6 | -14,3 | 7,9 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | 7 | -3,9 | 4,1 |
| Wynik na działalności podstawowej | | 5 480,4 | 5 013,6 |
| Koszty działania | 8 | 2 369,8 | 2 212,9 |
| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych | 9 | 568,9 | 476,6 |
| w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności | | 34,3 | 26,7 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 10 | 435,7 | 373,8 |
| Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | | 110,5 | 59,3 |
| Zysk brutto | | 2 216,5 | 2 009,6 |
| Podatek dochodowy | 11 | 557,8 | 485,8 |
| Zysk netto | | 1 658,7 | 1 523,8 |
| Średnia ważona liczba akcji zwykłych | | 130 100 000 | 130 100 000 |
| Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł) | 12 | 12,75 | 11,71 |

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

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

za rok zakończony 31 grudnia

| | Numer noty | 2019 | 2018 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Zysk netto za okres sprawozdawczy | | 1 658,7 | 1 523,8 |
| Pozostałe całkowite dochody netto, w tym: | 34 | 589,7 | 679,4 |
| Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | | 577,4 | 674,0 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | | 17,3 | 12,1 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | | -23,7 | -31,8 |
| zyski/straty z rewaluacji aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży odniesione na kapitał własny | | -108,5 | 0,0 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | | 1 083,3 | 1 033,1 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | | -391,0 | -339,4 |
| Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym: | | 12,3 | 5,4 |
| kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | | 22,2 | 6,3 |
| aktualizacja wyceny środków trwałych | | 0,3 | 0,0 |
| zyski / straty aktuarialne | | -10,2 | -0,9 |
| Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy | | 2 248,4 | 2 203,2 |

Sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na

| | Numer noty | 31.12.2019 | 31.12.2018 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------------|------------------|------------------|
| Aktywa | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 13 | 1 402,9 | 1 237,4 | 2 815,1 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 14 | 3 285,3 | 776,5 | 2 234,5 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 15,16 | 1 224,2 | 1 934,9 | 1 503,7 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 17 | 851,6 | 909,6 | 967,2 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 18 | 33 559,6 | 31 937,3 | 29 465,1 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 20 | 110 536,5 | 99 125,8 | 83 534,3 |
| Inwestycje w jednostki podporządkowane | 21 | 1 112,2 | 634,6 | 466,2 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 22 | 932,8 | 550,4 | 542,8 |
| Wartości niematerialne | 23 | 408,4 | 425,0 | 418,5 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 24 | 3,6 | 10,9 | 11,1 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 25 | 270,8 | 209,0 | 182,7 |
| Inne aktywa | 26 | 329,4 | 183,4 | 155,7 |
| Aktywa razem | | 153 917,3 | 137 934,8 | 122 296,9 |
| Zobowiązania | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 27 | 2 622,5 | 1 807,7 | 1 044,6 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 28,16 | 915,1 | 1 687,6 | 1 903,2 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 17 | 546,0 | 611,8 | 699,2 |
| Zobowiązania wobec klientów | 29 | 130 036,8 | 117 293,8 | 104 075,8 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 30 | 0,0 | 300,3 | 300,3 |
| Zobowiązania podporządkowane | 31 | 2 131,1 | 1 076,9 | 626,9 |
| Rezerwy | 32 | 201,9 | 149,5 | 106,8 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | | 377,9 | 264,5 | 220,2 |
| Inne zobowiązania | 33 | 1 971,2 | 1 421,1 | 1 785,6 |
| Zobowiązania razem | | 138 802,5 | 124 613,2 | 110 762,6 |
| Kapitał własny | | | | |
| Kapitał akcyjny | 34 | 130,1 | 130,1 | 130,1 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 34 | 956,3 | 956,3 | 956,3 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 34 | 1 758,8 | 1 169,7 | 494,3 |
| Zyski zatrzymane | 34 | 12 269,6 | 11 065,5 | 9 953,6 |
| Kapitał własny razem | | 15 114,8 | 13 321,6 | 11 534,3 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | | 153 917,3 | 137 934,8 | 122 296,9 |
| Wartość księgowa | | 15 114,8 | 13 321,6 | 11 534,3 |
| Liczba akcji | | 130 100 000 | 130 100 000 | 130 100 000 |
| Wartość księgowa na jedną akcję (w zł) | | 116,18 | 102,40 | 88,66 |

Sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

2019
Numer noty: 34

| | 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 |

2018
Numer noty: 34

| | 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 | 494,3 | 9 966,2 | 0,0 | 11 546,9 |
| korekta ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu | - | - | - | -12,6 | - | -12,6 |
| Kapitał własny na pocz. okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 130,1 | 956,3 | 494,3 | 9 953,6 | 0,0 | 11 534,3 |
| Zysk netto bieżącego okresu | - | - | - | 1 523,8 | - | 1 523,8 |
| Inne całkowite dochody netto, w tym: | 0,0 | 0,0 | 675,4 | 4,0 | 0,0 | 679,4 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 18,4 | - | - | 18,4 |
| dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | - | - | -31,8 | - | - | -31,8 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | 1 033,1 | - | - | 1 033,1 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | -339,4 | - | - | -339,4 |
| aktualizacja wyceny środków trwałych | - | - | -4,0 | 4,0 | - | 0,0 |
| zbycie środków trwałych | - | - | -0,9 | - | - | -0,9 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | - | 0,3 | - | 0,3 |
| Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym: | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -415,9 | 0,0 | -415,9 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 0,3 | - | 0,3 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | -416,2 | - | -416,2 |
| Kapitał własny na koniec okresu | 130,1 | 956,3 | 1 169,7 | 11 065,5 | 0,0 | 13 321,6 |

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za rok zakończony 31 grudnia

| | Nr noty | 2019 | 2018 |
|--|----------|-----------------|-----------------|
| Zysk netto | | 1 658,7 | 1 523,8 |
| Korekty, w tym: | | -751,3 | -3 816,6 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | | -110,5 | -59,3 |
| Amortyzacja | 8,22,23 | 268,3 | 190,0 |
| Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat) | 2 | -4 089,8 | -3 619,1 |
| Odsetki zapłacone | | -954,6 | -884,5 |
| Odsetki otrzymane | | 5 123,8 | 4 370,6 |
| Dywidendy otrzymane | 5 | -7,0 | -6,3 |
| Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej | | -8,4 | -0,8 |
| Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat) | 11 | 557,8 | 485,8 |
| Podatek dochodowy zapłacony z rachunku zysków i strat | | -506,2 | -467,8 |
| Zmiana stanu rezerw | 32, 41 | 52,4 | 42,7 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | 14, 41 | -2 630,7 | 387,4 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 15,16,41 | 710,3 | -430,5 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 18, 41 | -1 157,1 | -2 271,5 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających | 17, 41 | 684,5 | 663,9 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom | 20, 41 | -11 463,8 | -15 601,4 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | 26, 41 | -159,0 | -30,5 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 27, 41 | 816,9 | 761,0 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 16,28,41 | -772,7 | -214,8 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 29, 41 | 12 741,1 | 13 216,9 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 33, 41 | 153,4 | -348,4 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | | 907,4 | -2 292,8 |
| Nabywanie rzeczowych aktywów trwałych | 22 | -106,4 | -131,5 |
| Zbywanie rzeczowych aktywów trwałych | | 1,6 | 0,7 |
| Nabywanie wartości niematerialnych | 23 | -74,2 | -80,7 |
| Zbywanie wartości niematerialnych i prawnych | | 26,7 | 0,0 |
| Zbywanie aktywów przeznaczonych do sprzedaży | | 15,1 | 11,5 |
| Nabywanie udziałów w jednostkach podporządkowanych | | -377,6 | -120,0 |
| Nabywanie instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 0,0 | -1,2 |
| Nabywanie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | | -763,6 | -3 263,6 |
| Zbywanie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | | 204,0 | 3 222,6 |
| Otrzymane dywidendy | | 16,6 | 16,9 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | -1 057,8 | -345,3 |
| Zaciągnięcie kredytów długoterminowych | | 1 064,6 | 432,6 |
| Splata kredytów długoterminowych | | 0,0 | 0,0 |
| Splata odsetek od kredytów długoterminowych | | -19,4 | -12,5 |
| Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | | -7,6 | -7,6 |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu* | | -90,8 | nd |
| Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych | | 0,0 | 0,0 |
| Dywidendy wypłacone | | -455,4 | -416,2 |
| Wykup dłużnych papierów wartościowych | | -300,0 | 0,0 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | | 191,4 | -3,7 |
| Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych | | 67,3 | 73,6 |
| Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto | | 41,0 | -2 641,8 |
| Środki pieniężne na początek okresu | | 1 956,4 | 4 598,2 |
| Środki pieniężne na koniec okresu | 41 | 1 997,4 | 1 956,4 |

*) Począwszy od 1 stycznia 2019 roku Bank wdrożył nowy standard MSSF 16 *Leasing*. Bank zastosował do swoich umów leasingowych zmodyfikowane podejście retrospektywne i nie przekształcił danych porównawczych.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

I. Informacje o Banku

1. Podstawowe informacje o Banku

ING Bank Śląski S.A. („Bank”, „Spółka”) 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. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

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. Czas trwania Spółki został określony jako nieoznaczony w statucie Banku.

3. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy 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).

4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 grudnia 2019 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.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

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

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

5. Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku

1 stycznia 2019 roku Pan Lorenzo Tassan-Bassut objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z 23 listopada 2018 roku.

1 października 2019 roku Pan Sławomir Soszyński objął stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku, zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej z 24 czerwca 2019 roku.

20 września 2019 roku Pan Patrick Roesink złożył rezygnację z funkcji Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A., ze skutkiem na koniec dnia 31 marca 2020 roku. Jednocześnie 23 grudnia 2019 roku Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z opinią Prezesa Zarządu oraz z rekomendacją Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, podjęła uchwałę o powierzeniu Pani Joannie Erdman stanowiska Wiceprezesa Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. odpowiedzialnej za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku (Pion CRO), pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Uchwała wejdzie w życie z dniem wyrażenia powyższej zgody, nie wcześniej jednak niż z dniem 1 kwietnia 2020 roku.

Na koniec 2019 roku skład Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. przedstawiał się następująco:

- p. Brunon Bartkiewicz - Prezes Zarządu Banku,
- p. Michał Bolesławski - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Marcin Giżycki - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Bożena Graczyk - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Patrick Roesink - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Sławomir Soszyński - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Lorenzo Tassan-Bassut - Wiceprezes Zarządu Banku.

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, 29 marca 2019 roku Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. powołało na nową kadencję dotychczasowych członków Rady Nadzorczej.

Na koniec 2019 roku Rada Nadzorcza ING Banku Śląskiego S.A. działała w następującym składzie:

- p. Antoni F. Reczek - Przewodniczący,
- p. Małgorzata Kołakowska - Wiceprzewodniczący,
- p. Aleksander Galos - Sekretarz Rady,
- p. Adrianus Johannes Antonius Kas (Ad Kas) - Członek,
- p. Norman Tambach - Członek,
- p. Aleksander Kutela - Członek,
- p. Michał Szczurek - Członek.

27 lutego 2020 roku Pan Ad Kas złożył rezygnację z funkcji członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia.

6. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

7. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 5 marca 2020 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku zostanie opublikowane i zatwierdzone z tą samą datą, co sprawozdanie jednostkowe.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. w dniu 29 marca 2019 roku.

II. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi zatwierdzonych przez UE standardów oraz interpretacji za wyjątkiem wymienionych w punkcie 1 poniżej standardów i interpretacji, które oczekują na zatwierdzenie przez UE bądź zostały zatwierdzone przez UE, ale wchodzą w życie po dniu bilansowym.

1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym rocznym sprawozdaniu finansowym Bank uwzględnił następujące zmiany do standardów i nowe interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską i obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie:

| Zmiana | Wpływ na sprawozdanie Banku |
|---|--|
| MSSF 16 Leasing | Zastosowanie nowego standardu ma wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia aktywów będących przedmiotem leasingu w sprawozdaniu finansowym Banku jako leasingobiorcy. Implementacja nowego standardu miała wpływ na sumę bilansową aktywów Banku, niemniej jednak nie wywarła istotnego wpływu na wyniki finansowe Banku. Bardziej szczegółowe informacje o wpływie zastosowania nowego standardu zostały zaprezentowane w poniżej. Opis przyjętych zasad rachunkowości znajduje się w punkcie III. Znaczące zasady rachunkowości. |
| MSSF 9 Opcje przedpłaty z ujemną kompensatą | Zastosowanie zmiany do standardu nie wywarło istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| KIMSF 23 Niepewność co do traktowania podatkowego dochodu | Zastosowanie interpretacji nie wywarło istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| MSR 28 Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach | Zastosowanie zmiany do standardu nie wywarło istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| MSR 19 Korekta planu, ograniczenie lub rozliczenie | Zastosowanie zmiany do standardu nie wywarło istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| Zmiany wynikające z przeglądu MSSF realizowanych w ramach cyklu 2015-2017 (opublikowane w grudniu 2017 roku). Dotyczą MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 i MSR 23. | Implementacja zmian do standardów nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |

Opublikowane zmiany standardów, które zostały wydane oraz zatwierdzone przez Unię Europejską jako obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2020 roku i Bank podjął decyzję o wcześniejszym zastosowaniu tych zmian.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| | |
|---|---|
| MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7 Reforma benchmarkowych stóp procentowych | Zmiana standardów wynika z reformy wskaźników referencyjnych stóp procentowych i dotyczy konsekwencji reformy na zastosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń w okresie przed zastąpieniem istniejącego wskaźnika referencyjnego alternatywną stopą procentową. Wcześniejsze zastosowanie zmiany do standardów nie wywarło istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. Szczegółowy opis wpływu zastosowania przedmiotowych zmian znajduje się w punkcie 1.2 poniżej. |
|---|---|

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane do dnia 31 grudnia 2019 i zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank.

| Zmiana (w nawiasie data zastosowania w Unii Europejskiej) | Wpływ na sprawozdanie Banku |
|--|--|
| Odniesienia do założeń koncepcyjnych MSSF (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2020) | Z analiz Banku wynika, że implementacja zmian nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| MSR 1 i MSR 8 Definicja materialności (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2020) | Z analiz Banku wynika, że implementacja zmian nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane do dnia 31 grudnia 2019 roku, ale nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską na dzień 31 grudnia 2019 i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

| Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania przez IASB) | Wpływ na sprawozdanie Banku |
|--|--|
| MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2021) | Z analiz Banku wynika, że implementacja zmian nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |
| MSSF 3 Definicja przedsięwzięcia (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2020) | Z analiz Banku wynika, że implementacja zmian nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku. |

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

1.1. Wpływ zastosowania MSSF 16 Leasing na sprawozdanie finansowe

MSSF 16 *Leasing* został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w styczniu 2016 roku i zatwierdzony do stosowania przez Unię Europejską w 2017 roku. MSSF 16 zastępuje MSR 17 *Leasing* i dotyczy ujmowania, wyceny, prezentacji i ujawniania leasingu. Kluczowe zmiany dotyczą leasingobiorcy.

Bank nie zdecydował się na wcześniejszą implementację standardu, w związku z tym zastosował MSSF 16 po raz pierwszy dla okresu sprawozdawczego rozpoczynającego się 1 stycznia 2019 roku. Bank zastosował do swoich umów leasingowych zmodyfikowane podejście retrospektywne. W związku z powyższym Bank nie przekształcił danych porównawczych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Na dzień pierwszego zastosowania standardu MSSF 16 Bank dokonał pełnej analizy kontraktów pod kątem oceny, czy umowa jest leasingiem, czy zawiera leasing oraz zdecydował o ujęciu elementów leasingowych odrębnie od elementów nie leasingowych. Bank nie stosuje postanowień standardu do leasingu aktywów niematerialnych. Bank występuje w roli leasingobiorcy w umowach najmu nieruchomości (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu), leasingu samochodów, dzierżawy infrastruktury IT oraz dzierżawy urządzeń wyposażenia biura.

Nowa regulacja wdraża jednolite zasady ewidencji umów leasingowych dla leasingobiorcy, z uwzględnieniem wyjątków uwzględnionych w standardzie. Skutkuje to koniecznością ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania leasingowego.

W dniu 1 stycznia 2019 roku Bank ujął składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tego leasingu, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania.

Na moment pierwszego zastosowania nowej regulacji Bank korzysta z przepisów przejściowych i wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy w dniu pierwszego zastosowania.

Bank określa stopę procentową leasingu jako sumę stopy oprocentowania swap-ów i wewnętrznej ceny transferowej, z uwzględnieniem walut w jakich denominowane są kontrakty leasingowe oraz okresów zapadalności umów. Średnia ważona krańcowa stopa procentowa leasingobiorcy zastosowana do wyceny zobowiązań z tytułu leasingu ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w dniu pierwszego zastosowania wynosiła dla waluty EUR 0,30%, dla PLN 1,95 %.

Okres leasingu ustalony został z uwzględnieniem opcji przedłużenia oraz skrócenia dostępnych w zawartych kontraktach, jeżeli prawdopodobne jest skorzystanie z opcji. W przypadku kontraktów zawartych na czas nieokreślony z opcją wypowiedzenia przysługującą obu stronom kontraktu Bank ocenił, czy występują istotne koszty wyjścia z umowy. Posiadane przez Bank kontrakty na czas nieokreślony to przede wszystkim umowy najmu nieruchomości. Jeżeli nie występują istotne koszty, jako okres leasingu ustalony został okres wypowiedzenia przysługujący obu stronom kontraktu. W przypadku gdy koszty wyjścia z kontraktu są istotne, jako okres leasingu Bank przyjął okres 4 lat. Przyjęty okres wynika ze strategii fizycznej obecności w danej lokalizacji, zapewniającej elastyczność i efektywność biznesową oraz uwzględniającej zmieniające się oczekiwania i preferencje klientów.

Bank skorzystał z podejścia uproszczonego przewidzianego dla leasingów krótkoterminowych (w tym również leasingów, których okres leasingu kończy się po upływie 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania standardu – koszty poniesione z tego tytułu wynoszą 3,9 mln PLN) oraz leasingu aktywów niskocennych. W tym przypadku Bank odnosi systematyczne płatności leasingowe w wynik. Umowa może być zaklasyfikowana jako umowa krótkoterminowa, jeżeli okres trwania umowy nie przekracza 12 miesięcy. Aktywa mogą być zaklasyfikowane jako aktywa o niskiej wartości, jeżeli cena nabycia nowego składnika nie przekracza kwoty 5 000 EUR.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na sprawozdanie finansowe na dzień 1 stycznia 2019 roku przedstawia poniższe zestawienie.

| | |
|--|--------------|
| Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania: | 467,0 |
| najem nieruchomości | 452,4 |
| leasing samochodów | 13,9 |
| pozostałe aktywa | 0,7 |
| Rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu: | 469,3 |
| najem nieruchomości | 454,7 |
| leasing samochodów | 13,9 |
| pozostałe aktywa | 0,7 |
| Rozliczenia międzyokresowe | -2,3 |

| | stan na 31.12.2018 | wpływ wdrożenia MSSF 16 | stan na 01.01.2019 |
|---|-----------------------|----------------------------|-----------------------|
| Aktywa | | | |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 550,4 | 467,0 | 1 017,4 |
| w tym aktywa z tytułu prawa do użytkowania | 0,0 | 467,0 | 467,0 |
| Aktywa razem | 137 934,8 | 467,0 | 138 401,8 |
| Zobowiązania | | | |
| Inne zobowiązania, w tym: | 1 421,1 | 467,0 | 1 888,4 |
| zobowiązania z tytułu leasingu | 0,0 | 469,3 | 469,3 |
| rozliczenia międzyokresowe | 2,3 | -2,3 | 0,0 |
| Zobowiązania razem | 124 613,2 | 467,0 | 125 080,2 |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego | 13 321,6 | 0,0 | 13 321,6 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | 137 934,8 | 467,0 | 138 401,8 |

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie różnicy między kwotami przyszyłych opłat, do których Bank był zobowiązany z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 wg stanu na 31 grudnia 2018 roku oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu wg stanu na 1 stycznia 2019 roku tj. na dzień wdrożenia standardu MSSF 16.

| | stan na 31.12.2018 | korekty bilansu początkowego | stan na 01.01.2019 |
|--|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Przyszłe zobowiązania leasingowe według MSR 17 | 483,5 | | |
| korekty bilansu początkowego w związku z implementacją standardu MSSF 16, w tym: | | -14,2 | |
| (-) efekt dyskontowania przy użyciu krańcowej stopy oprocentowania leasingobiorcy z dnia 1.01.2019 | | -54,1 | |
| (-) zwolnienie z tytułu krótkoterminowych umów leasingu | | -8,6 | |
| (-) nieleasingowe elementy umów | | -51,6 | |
| (+)/(-) opcje przedłużenia lub skrócenia kontraktów | | 100,1 | |
| Zobowiązania leasingowe według MSSF 16 | | | 469,3 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

1.2. Wpływ wcześniejszego zastosowania zmian do MSR 39, MSSF 7 i MSSF 9 na sprawozdanie finansowe

Przedmiotowa zmiana do standardów wynika z reformy kluczowych wskaźników referencyjnych stóp procentowych w związku z wytycznymi Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/11 z dnia 8 czerwca 2016 roku. Wytyczne Rozporządzenia mogą być zastosowane poprzez wzmocnienie istniejących wskaźników referencyjnych lub poprzez opracowanie alternatywnych stóp referencyjnych, które z założenia miałyby być niemal całkowicie pozbawione ryzyka.

Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wynikającego ze zmian stóp referencyjnych: Wibor, Euribor i Libor CHF, w związku z tym zakres realizowanej reformy ma bezpośredni wpływ na stosowanie zasad rachunkowości zabezpieczeń.

Zmiany do MSR 39, MSSR 7 i MSSF 9 wprowadzają tymczasowe odstępstwa w zakresie stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń, dzięki którym istnieje możliwość spełniania aktualnie obowiązujących wymogów, przy założeniu że istniejące wskaźniki referencyjne nie ulegają zmianie w wyniku przeprowadzanej reformy.

Z opublikowanych założeń realizacji wymagań Rozporządzenia nr 2016/11 wynika, że stawka Libor CHF zostanie zastąpiona alternatywną stopą referencyjną SARON, natomiast stopy Wibor i Euribor zostaną wzmocnione poprzez dostosowane do wymagań w/w Rozporządzenia.

W związku z tym, Bank przyjmuje założenie, że referencyjna stopa procentowa wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji w walucie CHF oraz instrumentów pochodnych stopy procentowej opartych o Libor CHF nie zmienia się w wyniku reformy rynkowych stawek benchmarkowych.

W tabeli poniżej zaprezentowana została wartość godziwa i wartość nominalna instrumentów zabezpieczających według stanu na 31 grudnia 2019 roku, do których Bank zastosował zmianę do MSR 39 z uwagi na niepewność wynikającą z reformy stawki benchmarkowej Libor CHF.

| | wartości godziwa | | wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | Razem |
|----------------------------|------------------|--------------|--|--------------------|---------------|-------|
| | Aktywa | Zobowiązania | poniżej 1 roku | od 1 roku do 3 lat | od 3 do 8 lat | |
| CIRS CHF/PLN (float-float) | 0,0 | 38,3 | - | - | - | - |
| float CHF | - | - | 39,2 | 98,0 | 176,5 | 313,7 |
| float PLN | - | - | 34,0 | 89,8 | 153,4 | 277,2 |

2. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji, czyli od 6 marca 2020 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

3. Działalność zaniechana

W 2019 i 2018 roku w Banku nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Bank jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. i oprócz niniejszego rocznego sprawozdania finansowego sporządza także roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodne z MSSF.

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

5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku i zawiera dane porównawcze:

- dla sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 1 stycznia 2018 roku,
- dla pozycji z rachunku zysków i strat, sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku.

W związku z wdrożeniem od 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 zastępującego MSR 17 *Leasing* Bank podjął decyzję o zastosowaniu do swoich umów leasingowych zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego i nie przekształcił danych porównawczych.

III. Znaczące zasady rachunkowości

Z wymagań MSSF wynikają określone opcje wyboru polityki rachunkowości. Kluczowe obszary, w których MSSF dopuszczają dokonanie wyboru polityki i które odnoszą się do Polityki Rachunkowości Banku są następujące:

- wybór polityki rachunkowości w zakresie kontynuacji stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnie w wytycznymi MSR 39,
- wybór polityki rachunkowości w zakresie wyceny budynków i gruntów w wartości przeszacowanej odpowiadającej wartości godziwej na dzień bilansowy. Wzrost wartości godziwej rozpoznawany jest w rezerwie rewaluacyjnej (pozostałych całkowitych dochodach) natomiast spadek wartości godziwej ujmowany jest w rachunku zysków i strat.

Polityka rachunkowości Banku zgodna z wymaganiami MSSF oraz decyzje Banku w zakresie dopuszczalnych opcji wyboru polityki zostały zaprezentowane poniżej.

1. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w złotych polskich w zaokrągleniu do miliona złotych (chyba, że zaznaczono inaczej). W sprawozdaniu stosuje się koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości własnych oraz aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Pozostałe składniki aktywów finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad rachunkowości wobec zagadnień wskazanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

2.1. Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Bank rozpoznaje aktywa z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że jest prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

2.2. Klasyfikacja umów leasingowych przez leasingodawcę

Występując w roli leasingodawcy Bank dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego. Klasyfikacja wykonywana jest oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu oraz w odniesieniu do leasingu aktywów wynikających z leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Treść ekonomiczna każdej transakcji stanowi podstawę do oceny w tym zakresie.

2.3. Klasyfikacja aktywów finansowych

Bank klasyfikuje aktywa finansowe na podstawie oceny modelu biznesowego, w ramach którego aktywa są utrzymywane oraz oceny czy z warunków umownych wynikają wyłącznie płatności kapitału i odsetek od kwoty tego kapitału.

Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach w tym zakresie zaprezentowane zostały w punkcie 14.

3. Zastosowanie szacunków

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Bank pewnych szacunków oraz przyjęcia założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym oraz w notach objaśniających.

Szacunki i założenia, przyjęte do prezentowania wartości aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Przyjęte założenia dotyczące przyszłości i dostępne źródła danych tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Szacunki uwzględniają przewidywane na dzień bilansowy przyczyny/źródła niepewności. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Poniżej opisane zostały najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank.

3.1. Utrata wartości

Bank ocenia czy na datę bilansową istnieją obiektywne dowody utraty wartości składników aktywów finansowych (pojedynczych lub grupy aktywów finansowych) i składników aktywów trwałych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

3.1.1. Utrata wartości aktywów finansowych

Bank stosuje wymogi standardu MSSF 9 w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Strata oczekiwana w portfelu ekspozycji nieistotnych indywidualnie jest kalkulowana kolektywnie jako średnia ważona prawdopodobieństwem z kilku scenariuszy makroekonomicznych o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia. Finalny poziom rezerw wynika z sumy strat oczekiwanych wyliczanych w każdym roku w przyszłości aż do daty zapadalności z uwzględnieniem dyskontowania.

Do określenia utraty wartości (lub jej odwrócenia) w portfelu ekspozycji istotnych indywidualnie niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest określana m.in. z uwzględnieniem informacji o obecnej i prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, przewidywanej wartości odzysku z zabezpieczeń prawnych ekspozycji oraz czynników makroekonomicznych.

Metodologia i założenia wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby.

Opis przesłanek identyfikacji utraty wartości aktywów finansowych, metodologia kalkulacji odpisów oraz stosowane zasady ewidencyjne opisane zostały w punkcie 14.13. *Utrata wartości*.

Progi stosowane w identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz prognozy czynników makro i wagi przypisane poszczególnym scenariuszom makroekonomicznym

Ustalenie progu istotnego wzrostu ryzyka kredytowego wymaga osądu i jest istotnym źródłem niepewności szacunków dotyczących strat oczekiwanych. Klasyfikacja do Etapu 2 w oparciu o zmiany parametru PD wyliczonego dla całej okresu życia opiera się o względną lub bezwzględną zmianę PD. Progi, których przekroczenie skutkuje przeklasyfikowaniem do Etapu 2 są wyznaczone odpowiednio dla portfela klientów strategicznych na 100bp, dla korporacyjnej sieci sprzedaży na 250bp a dla portfela detalicznego na 75bp (w roku 2018 odpowiednio 100bp, 100bp oraz 75bp) . Inne czynniki skutkujące identyfikacją istotnego wzrostu ryzyka kredytowego wskazano w punkcie 14.13 *Utrata wartości*.

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

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

Te oszacowania pokazują odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 245 mln PLN (w tym 35 mln dla portfela korporacyjnego i 210 mln dla portfela detalicznego) lub większe o około 645 mln PLN (odpowiednio 250 mln dla portfela korporacyjnego i 395 mln dla portfela detalicznego).

Oszacowania wykonane na 31.12.2018 roku pokazały odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 245 mln zł lub większe o około 620 mln zł.

Poniższa tabela przedstawia przyjęte na dzień 31.12.2019 roku prognozy makroekonomiczne głównych wskaźników oraz odchylenie strat oczekiwanych w scenariuszu pozytywnym, bazowym i negatywnym od raportowanych strat oczekiwanych, zważonych prawdopodobieństwem scenariuszy – podział na portfel korporacyjny, detaliczny oraz dla całego portfela kredytowego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

| Portfel korporacyjny | | | | | | | |
|----------------------|--------------------------|------|-------|------|--|-------------------------------|--|
| | | 2020 | 2021 | 2022 | Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | Waga przypisana scenariuszowi | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 4,2% | 6,1% | 5,0% | -20% | 20% | 459,7 |
| | Bezrobocie | 2,5% | 1,9% | 1,5% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 5,9% | 8,8% | 7,5% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,8% | 1,9% | 2,3% | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 3,5% | 3,0% | 2,9% | -6% | 60% | |
| | Bezrobocie | 2,8% | 2,7% | 2,7% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 5,1% | 4,9% | 4,9% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,6% | 1,6% | 1,6% | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | 1,3% | -0,5% | 0,6% | 33% | 20% | |
| | Bezrobocie | 4,4% | 5,6% | 6,6% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 1,2% | 0,1% | 4,3% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,3% | 1,0% | 0,6% | | | |

| Portfel detaliczny | | | | | | | |
|----------------------|--------------------------|------|-------|------|--|-------------------------------|--|
| | | 2020 | 2021 | 2022 | Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | Waga przypisana scenariuszowi | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 4,2% | 6,1% | 5,0% | -6% | 20% | 1 106,2 |
| | Bezrobocie | 2,5% | 1,9% | 1,5% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 5,9% | 8,8% | 7,5% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,8% | 1,9% | 2,3% | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 3,5% | 3,0% | 2,9% | 0% | 60% | |
| | Bezrobocie | 2,8% | 2,7% | 2,7% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 5,1% | 4,9% | 4,9% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,6% | 1,6% | 1,6% | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | 1,3% | -0,5% | 0,6% | 7% | 20% | |
| | Bezrobocie | 4,4% | 5,6% | 6,6% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 1,2% | 0,1% | 4,3% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,3% | 1,0% | 0,6% | | | |

| Cały portfel kredytowy | | | | | | | |
|------------------------|--------------------------|------|-------|------|--|-------------------------------|--|
| | | 2020 | 2021 | 2022 | Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | Waga przypisana scenariuszowi | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) |
| Scenariusz pozytywny | PKB | 4,2% | 6,1% | 5,0% | -10% | 20% | 1 565,9 |
| | Bezrobocie | 2,5% | 1,9% | 1,5% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 5,9% | 8,8% | 7,5% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,8% | 1,9% | 2,3% | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 3,5% | 3,0% | 2,9% | -2% | 60% | |
| | Bezrobocie | 2,8% | 2,7% | 2,7% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 5,1% | 4,9% | 4,9% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,6% | 1,6% | 1,6% | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | 1,3% | -0,5% | 0,6% | 14% | 20% | |
| | Bezrobocie | 4,4% | 5,6% | 6,6% | | | |
| | Indeks cen nieruchomości | 1,2% | 0,1% | 4,3% | | | |
| | 3-mies. stopa procentowa | 1,3% | 1,0% | 0,6% | | | |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Poniższa tabela przedstawia przyjęte na dzień 31.12.2018 roku prognozy makroekonomiczne głównych wskaźników oraz odchylenie strat oczekiwanych w scenariuszu pozytywnym, bazowym i negatywnym od raportowanych strat oczekiwanych, zważonych prawdopodobieństwem scenariuszy dla całego portfela kredytowego.

2018

| | | 2019 | 2020 | 2021 | Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w % | Waga przypisana scenariuszowi | Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3) |
|-----------------------------|------------|------|------|------|--|-------------------------------|--|
| Scenariusz pozytywny | PKB | 4,4 | 6,2 | 5,1 | | | 1 433,3 |
| | Bezrobocie | 3,1 | 2,4 | 1,9 | -9% | 20% | |
| | RHP | 9,0 | 9,8 | 8,1 | | | |
| Scenariusz bazowy | PKB | 3,6 | 3,2 | 3,0 | | | |
| | Bezrobocie | 3,5 | 3,5 | 3,4 | -2% | 60% | |
| | RHP | 8,2 | 5,7 | 5,6 | | | |
| Scenariusz negatywny | PKB | 1,5 | -0,4 | 0,6 | | | |
| | Bezrobocie | 5,0 | 6,2 | 7,0 | +14% | 20% | |
| | RHP | 3,7 | 1,3 | 5,4 | | | |

3.1.2. Utrata wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych

Ocena w przedmiotowym zakresie bazuje na oszacowaniu wartości odzyskiwalnej aktywa, którą stanowi wartość użytkowa lub wartość sprzedaży netto w zależności od tego, która z wyżej wymienionych wartości na moment przeprowadzania przeglądu jest wyższa.

Oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne w sytuacji gdy nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego) wiąże się, między innymi, z przyjęciem założeń w zakresie szacunków, co do kwot, terminów przyszłych przepływów pieniężnych, które Bank może uzyskać z tytułu danego składnika aktywów trwałych (lub ośrodka wypracowującego środki pieniężne) oraz innych czynników. W celu wyznaczenia wartości użytkowej, oszacowane przyszłe przepływy pieniężne są dyskontowane do ich wartości bieżącej przy użyciu stopy dyskontowej przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżące oczekiwania rynku co do wartości pieniądza oraz specyficznego ryzyka w odniesieniu do danego aktywa.

Szacując wartość godziwą pomniejszoną o koszty sprzedaży Bank opiera się na dostępnych danych rynkowych na ten temat lub wycenach sporządzonych przez niezależnych rzeczoznawców, które co do zasady również opierają się na szacunkach.

Zasady ewidencyjne w tym zakresie zostały wskazane w punkcie 15.4. *Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.*

Szczegółowe informacje dotyczące testu na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy przedstawiono w Nocie 23 Wartości niematerialne.

3.2. Wycena instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach ustala się poprzez zastosowanie technik wyceny. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcynym stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcynym stosuje się modele wyceny odpowiednie do rodzaju transakcji.

Modele wyceny stosowane przez Bank, podlegają weryfikacji przed ich zastosowaniem.

W miarę możliwości do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach dobranie właściwego parametru wyceny wymaga oszacowania opartego na porównaniu instrumentu do innego o podobnej charakterystyce

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

lub analogicznego, występującego na innym rynku. Zasadą przewodnią przy ustalaniu wyceny tym sposobem jest zastosowanie się do zasady ostrożnej wyceny nakazującej wybór niższej wyceny aktywów i wyższej wyceny zobowiązań jako bardziej prawdopodobnej, zwłaszcza w warunkach obniżonej płynności lub/i zmienności na rynkach finansowych. Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Szczegółowe informacje w zakresie wyceny do wartości godziwej instrumentów finansowych nie notowanych na aktywnych rynkach zostały opisane w Nocie 37 Wartość godziwa.

3.3. Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji.

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do stóp dyskontowych, prognozowanych podwyżek wynagrodzeń jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Założenia są weryfikowane na koniec roku obrotowego.

Poniższe tabele prezentują wrażliwość modelu na przyjęte wartości poszczególnych założeń na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku.

2019

| | Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | | |
|---|---|----------------|-----------------|
| | Dolny przedział | Wariant Bazowy | Górny przedział |
| Stopa dyskontowa (+1% / wariant bazowy / - 1%) | 46,75 | 52,08 | 58,39 |
| Wzrost wynagrodzeń (-0,25% / wariant bazowy / +0,25%) | 50,67 | 52,08 | 53,54 |

2018

| | Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe | | |
|--|---|----------------|-----------------|
| | Dolny przedział | Wariant Bazowy | Górny przedział |
| Stopa dyskontowa (+1% / wariant bazowy / - 1%) | 35,09 | 38,84 | 43,28 |
| Wzrost wynagrodzeń (-0,25% / wariant bazowy / +0,25) | 37,83 | 38,84 | 39,89 |

3.4. Okres leasingu przy umowach bezterminowych

Okres leasingu ustalony został z uwzględnieniem opcji przedłużenia oraz skrócenia dostępnych w zawartych kontraktach, jeżeli prawdopodobne jest skorzystanie z opcji. W przypadku kontraktów zawartych na czas nieokreślony z opcją wypowiedzenia przysługującą obu stronom kontraktu Bank ocenił, czy występują istotne koszty wyjścia z umowy. Posiadane przez Bank kontrakty na czas nieokreślony to przede wszystkim umowy najmu nieruchomości. Jeżeli nie występują istotne koszty, jako okres leasingu ustalony został okres wypowiedzenia przysługujący obu stronom kontraktu.

W przypadku gdy koszty wyjścia z kontraktu są istotne, jako okres leasingu Bank przyjął okres 4 lat. Przyjęty okres wynika ze strategii fizycznej obecności w danej lokalizacji, zapewniającej elastyczność i efektywność biznesową oraz uwzględniającej zmieniające się oczekiwania i preferencje klientów.

Na moment pierwszego zastosowania standardu Bank posiadał 12,5% umów na czas nieokreślony, wśród wszystkich umów najmu nieruchomości zaklasyfikowanych jako długoterminowe.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Przyjęte szacunki nie mają istotnego wpływu na wartość aktywów z tytułu prawa do użytkowania. Zmiana przyjętego okresu leasingu o 1 rok wpływa na zmianę wartości aktywów o ok. 6 mln zł.

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

Bank posiada portfel kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego o wartości brutto 915,9 mln zł na dzień 31 grudnia 2019 r. Kredyty te zostały przez Bank udzielone w większości w 2008 roku.

W czwartym kwartale 2019 roku Bank dokonał analizy dotychczasowego ujęcia i prezentacji rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu CHF. W rezultacie przeprowadzonej analizy Bank doprecyzował politykę rachunkowości, odzwierciedlając w niej portfelową naturę tego ryzyka oraz jego alokację do portfela należności nadal wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i należności usuniętych już z ksiąg Banku (np. w wyniku spłaty).

Dotychczasowe podejście zakładało:

- ujęcie wszystkich należności od kredytobiorców posiadających kredyt hipoteczny w CHF w jakimkolwiek banku w etapie 2 utraty wartości i wyliczenie oczekiwanej straty w całym horyzoncie życia produktu,
- tworzenie rezerw na sprawy sądowe na bazie indywidualnej oceny prawdopodobieństwa zaistnienia wypływu środków pieniężnych.

Obecne podejście jest następujące:

- aktywa finansowe nadal wykazywane w sprawozdaniu sytuacji finansowej:
 - ujęcie wszystkich kredytów hipotecznych w CHF w ING Banku Śląskim w etapie 2 utraty wartości i w portfelowe wyliczenie oczekiwanej straty w całym horyzoncie życia produktu (zmiana przesłanki wynika z tego, że w ocenie Banku jest mniej prawdopodobne, że posiadanie kredytu w CHF negatywnie wpłynie na ryzyko kredytowe dotyczące pozostałych ekspozycji klienta),
 - utworzenie odpisów z tytułu utraty wartości na bazie portfelowej oceny prawdopodobieństwa utraty wartości nadal aktywnych kredytów (wynika to z faktu, że wyroki sądowe mogą skutkować utratą oczekiwanych przepływów w efekcie modyfikacji zapisów lub unieważnienia części umów kredytowych),
- aktywa finansowe usunięte już ze sprawozdania z sytuacji finansowej: utworzenie rezerw na ryzyko prawne na bazie portfelowej oceny prawdopodobieństwa zaistnienia wypływu środków pieniężnych (w tym przypadku w księgach Banku nie występuje już aktyw, którego wartość można byłoby obniżyć).

Stosowne doprecyzowanie Polityki rachunkowości zostało odzwierciedlone w punktach 14.13 oraz 19 poniżej.

Potencjalne straty z tytułu ryzyka prawnego szacowane są metodą portfelową jako średnia ważona prawdopodobieństwem z trzech scenariuszy - bazowego, pozytywnego i negatywnego - z uwzględnieniem oszacowanego prawdopodobieństwa wystąpienia. Scenariusze, na których bazuje estymacja są zróżnicowane pod względem:

- oczekiwanej liczby spraw sądowych wyliczonej na podstawie profesjonalnego osądu banku wynikającego z dotychczasowych doświadczeń Banku i aktualnej analizy sytuacji rynkowej,
- prawdopodobieństwa zaistnienia różnych możliwych wyroków sądowych,
- w szacunkach uwzględniono oszacowanie kosztów postępowania prawnego,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- do kalkulacji przyjęto czteroletni horyzont prognozy dotyczący wystąpienia przez klientów na drogę sądową.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku kwoty odpisów i rezerw wynikających z ryzyka prawnego dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (ponad standardowe odpisy na oczekiwane straty kredytowe wynikające z ujęcia CHF w Etapie 2) wyniosły dla aktywów finansowych nadal wykazywanych w sprawozdaniu sytuacji finansowej 35,0 mln PLN.

Standardowe odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych na portfel kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu CHF wynikające z ujęcia tych kredytów w Etapie 2 wyniosły na dzień 31 grudnia 2019 roku 8,6 mln zł.

Dodatkowo, w odniesieniu do aktywów finansowych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej rozpoznano na dzień 31 grudnia 2019 r. rezerwę w wysokości 9,6 mln PLN. Jest ona prezentowana w zobowiązaniach w pozycji „Rezerwy”.

Analiza wrażliwości szacunku na zmiany założeń:

- wzrost liczby spraw sądowych w każdym scenariuszu o 20% spowodowałby pogorszenie wyniku finansowego Banku o 9,0 mln PLN,
- zmiana wag scenariuszy tj. podwojenie prawdopodobieństwa scenariusza negatywnego na rzecz zmniejszenia prawdopodobieństwa scenariusza pozytywnego, spowodowałaby pogorszenie wyniku finansowego Banku o 16,0 mln PLN,
- skrócenie horyzontu czasowego dla kalkulacji rezerwy do 3 lat skutkowałoby zwiększeniem wyniku finansowego o 9,0 mln zł, natomiast wydłużenie do 5 lat spowodowałoby dodatkowe obciążenie wyniku finansowego o 16,7 mln zł.

Szczegółowe informacje odnośnie spraw sądowych podano w Nocie nr 32.

3.6. Zwroty części kosztu kredytu wynikające z przedpłat kredytów konsumenckich

W dniu 11 września 2019 r. 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 r. 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, zgodnie z którym w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego powinno nastąpić obniżenie wszystkich możliwych kosztów takiego kredytu, niezależnie od ich charakteru i niezależnie od tego, kiedy koszty te zostały faktycznie poniesione przez kredytobiorcę a redukcja ta ma mieć charakter proporcjonalny, tj. odnosić się do okresu od dnia faktycznej spłaty kredytu do dnia ostatecznej spłaty określonej w umowie. 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.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

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 w 2019 roku Bank dostosował swoją działalność do aktualnej interpretacji przepisów w następujący sposób:

- Zwroty wynagrodzenia dotyczące kredytów spłaconych do dnia 11 września 2019 roku odbywają się na bazie ścieżki reklamacyjnej. Bank oszacował oczekiwane wypływy wynikające ze zwrotów prowizji dla klientów i ujęła stosowną rezerwę w pozycji Inne rezerwy. Szacunek rezerwy został dokonany w oparciu o założenia odnośnie liczby klientów, którzy mogą zwrócić się do Banku z reklamacjami oraz sumy prowizji od przepłaconych kredytów. Bank utworzył 17,1 mln zł rezerwy z tego tytułu.

Zwiększenie lub zmniejszenie liczby zgłoszeń reklamacyjnych o 10% spowodowałoby odpowiednio wzrost lub spadek rezerwy o 1,7 mln zł.

- W odniesieniu do przedpłat dokonywanych od dnia 11 września 2019 roku Bank zwraca pobrane prowizje po dokonaniu przez klienta wcześniejszej spłaty kredytu metodą proporcjonalną.

Księgowo przychody te ujmowane są metodą efektywnej stopy procentowej, która charakteryzuje się szybszym tempem rozpoznania przychodu niż używana do wyliczenia zwrotu metoda liniowa. W celu poprawnego uwzględnienia wpływu na wycenę należności oraz wynik finansowy Bank dokonał oszacowania różnicy między rozliczeniem przychodów metodą efektywnej stopy i metodą liniową na bazie oczekiwanych zwrotów prowizji z wykorzystaniem danych historycznych o profilach przedpłat kredytów o różnych tenorach. W rezultacie wartość brutto należności z tytułu kredytów konsumenckich oraz kredytów hipotecznych wycenianych zamortyzowanym kosztem i przychody odsetkowe Banku uległy obniżeniu o kwotę 21,0 mln zł.

3.7. Połączenia jednostek**3.7.1. Objęcie kontroli nad jednostką spoza Grupy ING**

Metoda przejścia stosowana jest przy rozliczaniu nabycia jednostek od stron niepowiązanych. W dniu przejścia Bank ujmuje, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania z uwzględnieniem warunków ujmowania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej.

4. Wycena jednostek zależnych i stowarzyszonych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych Banku ujmuje się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Inwestycja obejmuje wartość firmy (pomniejszoną o ewentualne skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości), określoną na dzień nabycia.

Udział Banku w wyniku finansowym jednostek zależnych lub stowarzyszonych od dnia nabycia ujmuje się w rachunku zysków i strat, zaś udział w zmianach stanu innych kapitałów od dnia nabycia – w innych całkowitych dochodach. Wartość bilansową inwestycji koryguje się o łączne zmiany stanu poszczególnych elementów kapitału od dnia ich nabycia.

W przypadku, gdy udział Banku w stratach przewyższa wartość udziałów w jednostce zależnej lub stowarzyszonej, Bank zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach lub tworzy na wszelkie dodatkowe straty rezerwy tylko w takiej wysokości, w jakiej inwestor podjął prawny lub zwyczajowy obowiązek lub dokonał płatności w imieniu spółki.

Niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy Bankiem a tymi jednostkami eliminuje się proporcjonalnie do udziału Banku w tych jednostkach. Niezrealizowane straty są również eliminowane,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

chyba, że transakcja dostarcza dowodów na wystąpienie utraty wartości przekazywanego składnika aktywów.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji dokonanych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.

W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej inwestycji lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży składnika aktywów, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Bank ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5. Waluty obce

5.1. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Pozycje zawarte w sprawozdaniach finansowych poszczególnych jednostek Banku wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym dana jednostka prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Skonsolidowane sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

5.2. Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji szczegółowej Wynik z pozycji wymiany, będącej elementem linii Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.

Różnice kursowe wynikające od zmian wartości godziwej instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w kapitale z aktualizacji wyceny aktywów finansowych klasyfikowanych do tej kategorii finansowej.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmowane są w rachunku zysków i strat w wysokości zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Metoda efektywnej stopy procentowej jest metodą naliczania zamortyzowanego kosztu składnika aktywów lub zobowiązania finansowego (albo grupy aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych) oraz przypisania przychodów lub kosztów odsetkowych do odpowiednich okresów. Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego.

Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Potencjalne przyszłe straty kredytowe uwzględniane są tylko i wyłącznie w przypadku aktywów finansowych, które na moment początkowego ujęcia dotknięte są utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Powyższe ma na celu kalkulację efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje (otrzymane lub należne) ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej z tytułu: kredytów z harmonogramami spłat, lokat międzybankowych oraz papierów wartościowych.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych, dla których dokonano odpisu z tytułu utraty wartości, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bieżącej należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Przychody/koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych desygnowanych, jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń prezentowane są w pozycji Wynik z tytułu odsetek.

7. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank i obejmują m.in. opłaty za udzielenie kredytów, za zobowiązanie się Banku do udzielenia kredytu, opłaty za wydanie kart, usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, usługi związane z produktami ubezpieczeniowymi oraz usługi zarządzania aktywami. Przychody z tytułu prowizji obejmują również marże transakcyjne na natychmiastowych i terminowych transakcjach wymiany walutowej.

Opłaty i prowizje (zarówno przychody, jak i koszty) bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych posiadających określone harmonogramy spłat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako element efektywnej stopy procentowej i stanowią część przychodów odsetkowych.

Bank do prowizji korygujących efektywną stopę procentową zalicza:

- prowizje od rozpatrzenia wniosku, a także za wydanie promesy kredytowej,
- prowizje od przyznanego limitu,
- prowizje za udzielenie kredytu lub limitu,
- prowizja od obsługi kredytu restrukturyzowanego,
- prowizja za zmiany w umowie kredytowej skutkujące zmianą kwoty, waluty lub harmonogramu spłat kredytu,
- koszty prowizji za pośrednictwo w udzieleniu kredytów i pożyczek.

Prowizje integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu.

Bank do prowizji rozliczanych liniowo zalicza:

- prowizje opisane jako prowizje korygujące efektywną stopę procentową jeżeli kredyty których prowizje dotyczą nie charakteryzują się możliwymi do określenia przepływami pieniężnymi (przede wszystkim kredyty w systemie rachunków bieżących, kredyty obrotowe, odnawialne),
- prowizje za wystawienie, potwierdzenie, wydłużenie terminu i podwyższenie kwoty gwarancji i akredytyw,
- prowizje z tytułu umów wieloproduktowych,
- prowizje od przyznanego kredytu/limitu za rozpoczęcie kolejnego roku kredytowania.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Jeżeli w trakcie trwania kontraktu nieistotnie zmienione zostaną warunki zaangażowania kredytowego, cała pozostająca do rozliczenia część prowizji rozpoznawana jest w rachunku wyników w dniu aktualizacji jako zysk lub strata z modyfikacji.

Oplaty za zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane, jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo przy uwzględnieniu wyżej wymienionego kryterium.

Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat z uwzględnieniem zasady pięciu kroków:

- 1) identyfikacji umowy z klientem,
- 2) identyfikacji poszczególnych zobowiązań w umowie,
- 3) określenie ceny transakcji,
- 4) przypisanie ceny do poszczególnych zobowiązań umownych,
- 5) rozpoznanie przychodu w momencie spełnienia poszczególnych zobowiązań.

Na podstawie przeprowadzonych analiz, Bank rozpoznaje przychody z tytułu prowizji i opłat:

- jednorazowo, gdy usługa została dostarczona (również dla opłat pobieranych z góry) tj. w momencie przeniesienia kontroli na dobrem lub usługą,
- w miarę upływu czasu, jeśli świadczenie usług jest realizowane w określonym okresie czasu,
- w określonym momencie w czasie (point-in-time), gdy Bank wykonuje kluczowe działania,
- w momencie gdy z punktu widzenia klienta występuje rzeczywista korzyść.

Po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia Bank ujmuje jako przychód kwotę równą cenie transakcyjnej, która została przypisana do tego zobowiązania do wykonania świadczenia.

Przychody z tytułu prowizji, które zostały naliczone i są należne ale nie zostały zapłacone w terminie, po upływie 90 dni podlegają wyłączeniu z wyniku finansowego Banku.

Przychody i koszty z tytułu prowizji bancassurance

Prowizje i opłaty związane z produktami ubezpieczeniowymi są ujmowane w rachunku zysków i strat zgodnie z ich treścią ekonomiczną i klasyfikowane jako:

- prowizje stanowiące integralną część wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego, z którym powiązany jest produkt ubezpieczeniowy,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Przed wdrożeniem produktu ubezpieczeniowego, w celu jego właściwego ujęcia w rachunku zysków i strat, Bank analizuje charakterystyki produktu ubezpieczeniowego, a także powiązania produktu ubezpieczeniowego z produktem bankowym. Bank uwzględnia w tej analizie zasadę przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną. Czynniki, jakie Bank analizuje to m.in.:

- sposób oferowania produktu ubezpieczeniowego, możliwość nabycia produktu bankowego bez produktu ubezpieczeniowego oraz możliwość nabycia wyłącznie produktu ubezpieczeniowego w Banku,
- warunki cenowe obu produktów sprzedawanych łącznie i odrębnie,
- rentowność produktu ubezpieczeniowego i bankowego sprzedawanych łącznie i odrębnie,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- poziom sprzedaży produktów łączonych w porównaniu do poziomu sprzedaży tych samych produktów bankowych bez ubezpieczenia,
- możliwość zawarcia umowy ubezpieczeniowej poza Bankiem,
- ilość rezygnacji i wysokość zwracanych składek ubezpieczeniowych,
- cykl rozliczeń z klientem,
- zakres czynności wykonywanych przez Bank na rzecz ubezpieczyciela oraz okres ich wykonywania.

Produkty ubezpieczeniowe oferowane do kredytów są traktowane przez Bank jako powiązane z produktami kredytowymi, przede wszystkim ze względu na brak możliwości nabycia w Banku produktu ubezpieczeniowego bez zakupu kredytu lub pożyczki.

W zdecydowanej większości funkcjonujących w Banku produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi, sposób pobierania przychodów z produktów ubezpieczeniowych opiera się na rozliczeniach miesięcznych zarówno z ubezpieczycielem jak i z klientem. Klient może w każdym momencie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej na kolejny miesiąc, w związku z tym Bank traktuje takie ubezpieczenia jak odnawiane co miesiąc i rozliczane za każdy miesiąc odrębnie. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Bank prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych. W analogiczny sposób Bank prezentuje koszty bezpośrednio związane z tymi produktami ubezpieczeniowymi.

Podejście takie zapewnia zgodność z zasadą współmierności przychodów i kosztów. Jednocześnie Bank monitoruje poziom przychodów z tytułu produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi pod kątem zasadności podziału na przychody odsetkowe i przychody prowizyjne. Aktualnie, taki podział nie miałby istotnego wpływu na rachunek zysków i strat Banku. Analogiczne ujęcie Bank stosuje dla ubezpieczenia nieruchomości do kredytów hipotecznych. Uwzględniając zasadę istotności, Bank prezentuje przychody z tego ubezpieczenia w pełnej wysokości w wyniku prowizyjnym.

Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktami depozytowymi Banku (rachunkami bieżącymi i oszczędnościowymi) są w zdecydowanej większości oparte na konstrukcji rozliczeń miesięcznych. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Bank prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych.

Prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych nie powiązanych z produktami bankowymi, rozpoznawane są w rachunku zysków i strat:

- liniowo, przez okres ważności polisy - w przypadku gdy Bank, oprócz czynności sprzedaży, świadczy także dodatkowe usługi w trakcie trwania okresu ubezpieczenia,
- jednorazowo - jeżeli Bank nie świadczy żadnych dodatkowych usług w trakcie trwania polisy.

W przypadku gdy występuje ryzyko zwrotu wynagrodzenia z tytułu produktu ubezpieczeniowego, Bank pomniejsza przychody o kwoty szacowanych rezerw. Rezerwy na zwroty są tworzone w oparciu o dane historyczne o rzeczywistych zwrotach zrealizowanych w przeszłości oraz w oparciu o przewidywania co do wysokości zwrotów w przyszłości.

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia, przychody o charakterze odsetkowym oraz zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań wycenianych do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat przy początkowym ujęciu.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany obejmuje również korekty wartości godziwej z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. presettlement) oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Bank (ang. bilateral value adjustment).

9. Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend

Na wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia dłużnych papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem, wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend.

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców/akcjonariuszy do ich otrzymania.

10. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

W pozycji tej prezentowana jest wycena transakcji zabezpieczanych i zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

11. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

Do wyniku na pozostałej działalności podstawowej zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową i maklerską Banku.

Są to w szczególności wynik zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

12. Zysk netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym

Zysk netto przypadający akcjonariuszom niekontrolującym stanowi tę część zysku lub straty oraz wyników netto uzyskanych z działalności oraz aktywów netto jednostki zależnej, którą można przyporządkować do udziałów nie należących (bezpośrednio lub pośrednio przez jednostki zależne) do jednostki dominującej.

13. Leasing i usługi faktoringowe**13.1. Bank jako leasingodawca**

Bank jest stroną umów leasingowych, na mocy których oddaje do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe przez uzgodniony okres. Podstawą klasyfikacji umów leasingowych przez Bank jest zakres, w jakim ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy.

Umowa leasingu zaliczana jest do leasingu finansowego po spełnieniu osobno lub łącznie następujących warunków:

- umowa przenosi własność składnika aktywów na leasingobiorcę przed końcem okresu leasingu,
- umowa zawiera prawo leasingobiorcy do nabycia składnika aktywów po cenie, która zgodnie z przewidywaniami będzie na tyle niższa od wartości godziwej ustalonej na dzień, w którym

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

wystarczająco pewnym, że leasingobiorca z tego prawa skorzysta,

- okres leasingu odpowiada w przeważającej części ekonomicznemu okresowi użytkowania składnika aktywów, nawet jeśli tytuł prawny nie ulega przeniesieniu,
- wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych na dzień rozpoczęcia leasingu wynosi zasadniczo prawie tyle, ile wartość godziwa przedmiotu leasingu,
- aktywa będące przedmiotem leasingu mają na tyle specjalistyczny charakter, że tylko leasingobiorca może z nich korzystać bez dokonywania większych modyfikacji,
- leasingobiorca ma możliwość przedłużenia umowy (lub zawarcia nowej umowy) na dodatkowy okres za opłatą znacząco niższą od opłat obowiązujących na rynku,
- leasingobiorca może wypowiedzieć umowę, a wszelkie związane z tym straty leasingodawcy pokrywa leasingobiorca,
- zyski lub straty związane z wahaniami wartości końcowej składnika aktywów przypadają leasingobiorcy.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego.

Umowa leasingu trwa przeciętnie od pięciu do dziesięciu lat, z przeniesieniem prawa własności przedmiotu na korzystającego (leasingobiorcę) po zakończeniu umowy leasingu. Własność przedmiotu leasingu stanowi zabezpieczenie należności z tytułu umów leasingu.

W Banku nie występują warunkowe opłaty leasingowe. W Banku nie występują niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy.

W przypadku umów leasingu na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i korzyści wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy (leasing finansowy), przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku. Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Rozliczenie opłat leasingowych (podział między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności) następuje w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Odsetki od leasingu finansowego prezentowane są w Przychodach z tytułu odsetek w pozycji Odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom, w pozycji szczegółowej Odsetki od umów leasingowych.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu.

13.2. Usługi faktoringowe

Bank świadczy usługi faktoringowe w obrocie krajowym i zagranicznym, których istotę stanowi obsługa i finansowanie wierzytelności oraz zarządzanie ryzykiem. Ponadto w ramach działalności faktoringowej Bank świadczy usługi dodatkowe w zakresie limitów finansowych dla dłużników, windykacji oraz przejmowania ryzyka handlowego. Faktoring krajowy bez przejęcia ryzyka (z regresem) jest dominującą formą działalności faktoringowej Banku.

Wierzytelności faktoringowe są nabywane przez Bank w ramach indywidualnie negocjowanych umów z faktorantami. Wierzytelności te ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako powiększenie aktywów finansowych oraz pomniejszenie środków pieniężnych lub powiększenie zobowiązań finansowych. Wierzytelności mogą być utrzymywane do terminu ich płatności lub terminy płatności mogą być przedłużane.

Przychody odsetkowe wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik z tytułu odsetek” natomiast przychody prowizyjne w pozycji „Wynik z tytułu prowizji”.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

14. Aktywa i zobowiązania finansowe**14.1. Początkowe ujęcie**

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się związany postanowieniami umowy tego instrumentu.

Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych zamortyzowanym koszcie, wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat ujmuje się stosownie z przyjętą dla wszystkich tego typu operacji metodą księgowania w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów jest dostarczony jednostce lub dostarczony przez jednostkę. Pożyczki i należności są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się w wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

14.2. Klasyfikacja aktywów finansowych

Bank klasyfikuje aktywa finansowe do jednej z następujących kategorii:

- wyceniane zamortyzowanym kosztem,
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, oraz
- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Aktywa finansowe wyceniany zamortyzowanym kosztem

Składnik aktywów finansowych wyceniany jest zamortyzowanym kosztem jeżeli spełnione są łącznie oba poniższe warunki oraz nie jest desygnowany do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:

- aktywo jest utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie kontraktowych przepływów pieniężnych, oraz
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywa finansowego uprawniają do otrzymywania w określonych datach przepływów pieniężnych, które są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od kapitału pozostałego do spłaty.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Składnik dłużnych aktywów finansowych wyceniany jest w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jeżeli spełnione są łącznie oba poniższe warunki oraz nie jest desygnowany do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat:

- aktywo jest utrzymywane w ramach modelu biznesowego którego celem jest otrzymywanie kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaży aktywa finansowego,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywa finansowego uprawniają do otrzymywania w określonych datach przepływów pieniężnych, które są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od kapitału pozostałego do spłaty.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Instrumenty kapitałowe wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Instrumenty kapitałowe wyceniane są w wartości godziwej przez inne całkowite dochody w sytuacji, gdy na moment początkowego ujęcia w księgach Baku, została podjęta nieodwołalna decyzja o wskazaniu określonej inwestycji do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Wszystkie aktywa finansowe, które nie spełniają warunków klasyfikacji do aktywów finansowych wycenianych zamortyzowanym kosztem lub aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, klasyfikowane są do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Dodatkowo, na moment początkowego ujęcia Bank może nieodwołalnie desygnować aktywo finansowe do wyceny w wartości godziwej przez rachunek wyników pomimo, że spełnia warunki klasyfikacji do wyceny zamortyzowanym kosztem lub wyceny w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. Warunkiem koniecznym jest potwierdzenie, że ta desygnacja ma na celu wyeliminowanie lub istotne ograniczenie niedopasowania księgowego, które wystąpiłoby bez takiej desygnacji.

Ocena modelu biznesowego

Bank ocenia cele modelu biznesowego na poziomie jednostki organizacyjnej Banku, która zarządza i jest tzw. opiekunem merytorycznym danego portfela aktywów finansowych.

Wyróżnia się modele biznesowe utrzymywania aktywów finansowych w celu:

- otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych,
- otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaży,
- pozostałych (np. w celu maksymalizacji zysków ze sprzedaży).

Modele biznesowe określone są na poziomie, który najlepiej odzwierciedla podejście Banku do zarządzania składnikami aktywów finansowych dla osiągnięcia celów biznesowych oraz generowania przepływów pieniężnych.

W trakcie oceny Bank weryfikuje wszelkie obszary działalności jednostki opiekuna merytorycznego wyodrębnionego portfela aktywów finansowych, które mogą mieć wpływ na decyzje dotyczące utrzymywania aktywów w portfelu Banku, w tym w szczególności:

- założenia konstrukcji oferty produktowej,
- strukturę organizacyjną jednostki,
- założenia w zakresie oceny wyników portfela aktywów (np.: podejścia do planowania, założenia w zakresie informacji zarządczej, kluczowych wskaźników oceny),
- podejście do wynagradzania kluczowej kadry zarządzającej w relacji z wynikami portfela i przepływami pieniężnymi wynikającymi z portfela,
- ryzyka generowanego przez portfel aktywów oraz podejścia do zarządzania tymi ryzykami.
- analiza transakcji sprzedaży z portfela aktywów (częstotliwości, wolumen oraz przesłanki podjętych decyzji),
- analiza przewidywań co do przyszłej aktywności sprzedażowej.

Bank dopuszcza realizację transakcji sprzedaży aktywów finansowych utrzymywanych w celu otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych, która wynika z następujących przesłanek:

- wzrostu ryzyka kredytowego,
- blisko terminu zapadalności,
- sporadyczną sprzedaż,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- sprzedaż o nieznaczej wartości,
- w odpowiedzi na wymagania regulacyjne/nadzorcze,
- w warunkach kryzysów płynności (sytuacji stresowych),
- zmiany limitu kredytowego względem określonego klienta.

Bank przyjmuje, że:

- sprzedaż blisko terminu zapadalności oznacza sprzedaż aktywów finansowych:
 - z pierwotnym terminem zapadalności dłuższym niż 1 rok, na mniej niż 6 miesięcy przed terminem zapadalności,
 - z pierwotnym terminem zapadalności krótszym niż 1 rok, na mniej niż 3 miesiące przed terminem zapadalności.
- sprzedaż sporadyczna oznacza sprzedaż na poziomie mniejszym niż 10% transakcji sprzedaży w relacji do średniej liczby pozycji w ramach danego modelu biznesowego,
- sprzedaż o nieznaczej wartości oznacza sprzedaż na poziomie mniejszym niż wskaźnik ustalony w oparciu o iloraz stawki 10% i średniego terminu zapadalności portfela w relacji do:
 - ilorazu wartości bilansowej sprzedanej pozycji w stosunku do wartości bilansowej całego portfela w ramach danego modelu biznesowego, lub
 - ilorazu wartości zrealizowanego wyniku w stosunku do marży odsetkowej netto całego portfela utrzymywanego w ramach danego modelu biznesowego.

Ocena charakterystyki przepływów pieniężnych

Dla celów oceny charakterystyki realizowanych przepływów pieniężnych Bank przyjmuje następujące definicje:

- kapitał – definiowany jest jako wartość godziwa aktywa finansowego na moment początkowego ujęcia w księgach Banku,
- odsetki – definiowane są jako zapłata obejmująca wynagrodzenie:
 - za zmianę wartości pieniądza w czasie,
 - za ryzyko kredytowe związane z kwotą kapitału pozostającą do spłaty przez określony okres czasu,
 - za inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzieleniem kredytu (np. ryzyko płynności i koszty administracyjne), oraz
 - marżę zysku.

Ocena ma na celu potwierdzenie czy realizowane przepływy pieniężne są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od tego kapitału pozostającego do spłaty. Bank weryfikuje postanowienia umowne, które mają wpływ zarówno na moment realizacji przepływów jaki i wysokość kwot przepływów pieniężnych wynikających z określonych aktywów finansowych.

W szczególności weryfikowane są następujące warunki:

- zdarzenia warunkowe mające wpływ na wysokość kwoty przepływów lub terminy ich realizacji,
- dźwignie,
- warunki przedpłaty lub wydłużenia finansowania,
- warunki ograniczające prawo do dochodzenia roszczeń prawnych do realizowanych przepływów,
- warunki modyfikujące wynagrodzenie za zmianę wartości pieniądza w czasie.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Ocena warunków modyfikujących zmianę wartości pieniądza w czasie jest przeprowadzana w oparciu o analizę jakościową lub ilościową.

W sytuacji, gdy ocena jakościowa nie umożliwi potwierdzenia konkluzji co do charakterystyki realizowanych przepływów pieniężnych, Bank przeprowadza ocenę ilościową. Ocena ilościowa polega na porównaniu:

- niezdykontowanych przepływów pieniężnych wynikających z analizowanej umowy z
- niezdykontowanymi przepływami pieniężnymi wynikającymi z referencyjnego aktywa, który nie zawiera warunków modyfikujących wynagrodzenie za zmianę wartości pieniądza w czasie,

Jeżeli analizowane przepływy znacząco się różnią, to oceniane aktywo obligatoryjnie klasyfikowane jest do wyceny w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ponieważ realizowane przepływy pieniężne nie są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od tego kapitału pozostającego do spłaty.

14.3. Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Bank klasyfikuje zobowiązania finansowe do jednej z następujących kategorii:

- wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat,
- wyceniane zamortyzowanym kosztem,
- gwarancje finansowe.

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat

Instrumenty pochodne będące zobowiązaniami i zobowiązania finansowe ujęte w wyniku krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wycenia się po początkowym ujęciu w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Zobowiązania finansowe wyceniane zamortyzowanym kosztem

Zobowiązania finansowe będące wynikiem z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce niezakwalifikowane do grupy wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat mające charakter depozytu, pożyczki otrzymanej lub zobowiązania finansowego ujętego w wyniku transakcji sprzedaży aktywa finansowego, która nie klasyfikuje się do usunięcia ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Gwarancje finansowe

Gwarancja finansowa jest kontraktem, na mocy którego wystawca zobowiązuje się do wykonania na rzecz beneficjenta określonych płatności w celu zrekompensowania poniesionych przez beneficjenta strat, spowodowanych zaniechaniem przez określonego dłużnika spłat wynikających z oryginalnych bądź zmodyfikowanych warunków umowy instrumentu dłużnego.

14.4. Usunięcie ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi składnik aktywów finansowych a przeniesienie spełnia warunki zaprzestania ujmowania.

Bank przenosi składnik aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- przenosi umowne prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych, lub
- zatrzymuje umowne prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych ale przyjmuje na siebie

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych.

W sytuacji gdy Bank zatrzymuje umowne prawa do przepływów pieniężnych ale przejmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania tych przepływów pieniężnych, Bank traktuje taką transakcję jako przeniesienie składnika aktywów finansowych tylko wtedy, gdy spełnione są wszystkie trzy następujące warunki:

- Bank nie ma obowiązku wypłaty kwoty ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadającym im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów,
- na mocy umowy przeniesienia Bank nie może sprzedać ani zastawić pierwotnego składnika aktywów, w inny sposób niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazania przepływów pieniężnych,
- Bank jest zobowiązany do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych z pierwotnego aktywa bez istotnej zwłoki.

Przenosząc składnik aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej,
- jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to Bank ustala, czy zachował kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmovany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej do wysokości wynikającej z utrzymania zaangażowania (continuing involvement).

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Bank usuwa aktywa finansowe lub ich części ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli prawa wynikające z tego aktywa wygasają, Bank zrzeknie się tych praw, dokona sprzedaży wierzytelności, nastąpiło umorzenie lub w wyniku istotnej modyfikacji warunków umowy kredytu lub pożyczki.

Najczęściej Bank obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych w przypadku, gdy nie ma uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części.

Kwoty należności spisanych odzyskane w późniejszych okresach pomniejszają wartość odpisów utworzonych z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

14.5. Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym polegają na modyfikacji, Bank przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wyłączenia tego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku.

Bank przyjmuje, że istotna modyfikacja warunków umowy ma miejsce w sytuacji, gdy następuje:

- zmiana dłużnika za zgodą Banku, lub
- zmiana formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego, lub
- przewalutowanie kredytu o ile nie zostało to z góry określone w warunkach umowy.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

W sytuacji, gdy modyfikacja nie jest istotna i tym samym nie prowadzi do wyłączenia składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku, Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych oraz ujmuje w wyniku finansowym zysk lub stratę z tytułu modyfikacji.

14.6. Wycena

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych zamortyzowanym kosztem z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się w wartości godziwej, w szczególności zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązany z instrumentem kapitałowym nie kwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu,
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania (continuing involvement).
- zobowiązania do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej, które wycenia się według wyższej z następujących wartości:
 - kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe, oraz
 - początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15
- warunkowej zapłaty ujętej przez Bank jako jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek zgodnie z MSSF 3, którą wycenia się w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

- kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji,
- kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

14.7. Przeklasyfikowanie

Składnik aktywów finansowych może zostać przeklasyfikowany do innej kategorii finansowej, tylko i wyłącznie w sytuacji, gdy zmieni się model biznesowy. Aktywo jest wówczas przenoszone do kategorii zgodnie z modelem biznesowym po wprowadzonej zmianie. Przeklasyfikowanie jest realizowane ze skutkiem prospektywnym (tj.: od dnia przeklasyfikowania).

W sytuacji przeklasyfikowania:

- Aktywa wycenianego zamortyzowanym kosztem na aktywo wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, na dzień przeklasyfikowania ustala się nową wartość godziwą aktywa finansowego. Wszelkie różnice pomiędzy wcześniejszym zamortyzowanym kosztem a wartością godziwą ujmuje się w wyniku finansowym.
- Aktywa wycenianego w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na aktywo wyceniane

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

zamortyzowanym kosztem, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto i podlega amortyzacji na zasadach ogólnych.

- Aktywa wycenianego amortyzowanym kosztem na aktywo wycenianie w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, na dzień przeklasyfikowania ustala się nową wartość godziwą aktywa finansowego. Wszelkie różnice pomiędzy wcześniejszym amortyzowanym kosztem a wartością godziwą ujmuje się w innych całkowitych dochodach.
- Aktywa wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody na aktywo wyceniane amortyzowanym kosztem – skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostaną usunięte z tej pozycji kapitałów i skorygowane z wartością godziwą aktywa. Wartość aktywa na dzień przeklasyfikowania jest taka jakby aktywo od zawsze było wyceniane amortyzowanym kosztem.
- Aktywa wycenianego w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat na aktywo wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody – aktywo wyceniane jest w wartości godziwej a skutek wyceny odnoszony jest do pozycji kapitałów własnych.
- Aktywa wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody na aktywo wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat – skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostaną przeniesione z tej pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego zgodnie z wytycznymi MSR1.

14.8. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, nie stanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w następujący sposób:

- zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, zakwalifikowanego jako wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, ujmuje się w rachunku zysków i strat,
- zyski lub straty wynikające z wyceny do wartości godziwej składnika aktywów finansowych wycenianego przez inne całkowite dochody, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym.

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Odpowiednią wartość oblicza się przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, z wyjątkiem:

- zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do wartości amortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia;
- składników aktywów finansowych niebędących zakupionymi lub utworzonymi składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3).

W przypadku tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę procentową do wartości amortyzowanego kosztu (netto) składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych.

Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyrażonego w walucie obcej ujmuje się bezpośrednio

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

w kapitale własnym tylko w odniesieniu do aktywów niepieniężnych, natomiast różnice kursowe generowane przez aktywa pieniężne (np. papiery dłużne) zaliczane są do rachunku zysków i strat.

W momencie usunięcia składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym:

- w zakresie dłużnych aktywów finansowych ujmuje się w rachunku zysków i strat,
- w zakresie instrumentów kapitałowych ujmuje się w odpowiedniej pozycji kapitałów własnych, w której prezentowane są zyski zatrzymane.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych kwotowanych na aktywnym rynku (w tym papierów wartościowych) ustalana jest w oparciu o cenę kupna (bid price) dla pozycji długiej i sprzedaży (offer price) dla pozycji krótkiej. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Bank ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

Aktywność rynku ocenia się w oparciu o częstotliwość i wolumen przeprowadzanych transakcji oraz dostępność do informacji o kwotowanych cenach, które co do zasady powinny być dostarczane w sposób ciągły.

Za rynek główny i zarazem najkorzystniejszy uważa się rynek do którego Bank ma dostęp i na którym w zwykłych warunkach zawarłby transakcje sprzedaży/zakupu składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania.

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- poziom 1: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku,
- poziom 2: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe,
- poziom 3: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

W cyklach miesięcznych Bank weryfikuje czy wystąpiły zmiany w jakości danych wejściowych stosowanych do poszczególnych technik wyceny i ustala, jakie były powody tych zmian oraz ich wpływ na kalkulację wartości godziwej składnika aktywów/zobowiązań finansowych. Każdy zidentyfikowany przypadek rozpatrywany jest indywidualnie i w oparciu o szczegółowe analizy Bank podejmuje decyzję, czy jego identyfikacja wiąże się z koniecznością aktualizacji podejścia do ustalania wartości godziwej czy też nie.

W uzasadnionych przypadkach Bank podejmuje decyzję o wprowadzeniu zmian w metodologii ustalania wartości godziwej oraz dacie ich wprowadzenia rozumianej, jako data zmiany okoliczności. Następnie uwzględnia wpływ wprowadzenia zmian na klasyfikację do poszczególnych kategorii hierarchii wyceny w wartości godziwej. Wszelkie zmiany w metodologii wyceny wraz z uzasadnieniem podlegają szczegółowym ujawnieniom w odrębnej notce do sprawozdania finansowego.

14.9. Metoda rozchodu w zakresie dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych

Dla celów szacowania wartości godziwej oraz wyniku zrealizowanego na sprzedaży papierów wartościowych, konieczne jest zastosowanie określonej metody rozchodu. Zastosowanie metody rozchodu w przedmiotowym zakresie bazuje na interpretacji, której skutkiem jest analogiczne zastosowanie wytycznych wskazanych w MSR 2 Zapasy, jednak w zakresie możliwym do wykorzystania z uwzględnieniem określonej specyfiki tego typu instrumentów finansowych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Bank stosuje „średnią ważoną cenę nabycia” jako obowiązującą metodę rozchodu do szacowania wartości godziwej oraz wyniku zrealizowanego w zakresie papierów wartościowych z prawem do kapitału.

Bank stosuje metodę „pierwsze weszło, pierwsze wyszło” FIFO jako obowiązującą metodę rozchodu w zakresie dłużnych papierów wartościowych.

14.10. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji, które będą poniesione przy ich sprzedaży. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Wartość bilansowa instrumentów pochodnych stopy procentowej rozliczanych za pośrednictwem centralnego kontrahenta uwzględnia sposób rozliczania transakcji zgodnie z podejściem „rozliczone do rynku” (ang.: „settled to market”).

W wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych uwzględniany jest komponent ryzyka kredytowego, poprzez dodatkowe korekty wyceny. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. presettlement) oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Bank. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji (ang. bilateral value adjustment). Korekta wyliczana jest w oparciu o szacowaną na podstawie wielu symulacji oczekiwaną dodatnią ekspozycję (eliminowane są wyniki ze scenariuszy dające wynik negatywny) oraz bieżącą rynkową wartość (bądź jej szacunek na podstawie referencji do danych porównywalnych) instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym (ang. CDS). W analogiczny sposób kalkulowany jest element ryzyka własnego na poziomie Banku oraz element wystąpienia scenariusza równoczesnej niewypłacalności po stronie klienta i Banku.

Dodatkowo, dla transakcji zapadłych lub zerwanych i nierozliczonych na dzień bilansowy Bank dokonuje odpisów wykorzystując metodologię stosowaną dla oceny ryzyka należności kredytowych, dla których stwierdzono utratę wartości.

Powyższe dwa typy korekt wartości godziwej zostały w różny sposób odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym. Korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka dla transakcji niezapadłych zostały zaprezentowane w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany, natomiast odpisy dla transakcji zapadłych w pozycji Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe.

Jeżeli transakcja, dla której w poprzednim okresie sprawozdawczym została dokonana korekta wartości godziwej w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany staje się zapadła lub podlega restrukturyzacji, to kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej zostaje przeniesiona do pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej Odpisy z tytułu utraty wartości, a dotworzona część odpisu dla takiej już zapadłej transakcji jest prezentowana w rachunku zysków i strat w pozycji Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe. Tak więc na wynik finansowy wpływa tylko kwota nadwyżki aktualnego odpisu (lub dokonanego umorzenia) dla transakcji zapadłej nad kwotą korekty wartości godziwej utworzoną w sytuacji gdy transakcja ta była jeszcze niezapadła.

Instrument hybrydowy zawiera umowę zasadniczą niebędącą instrumentem pochodnym oraz instrument pochodny powodujący, że część lub całość przepływów pieniężnych wynikających z umowy zasadniczej jest modyfikowana w oparciu o określoną stopę procentową, cenę instrumentu finansowego, cenę towaru, kurs waluty, indeks cen lub stóp lub inną zmienną.

Instrument hybrydowy, w którym umowa zasadnicza stanowi aktywo Banku jest w całości klasyfikowany do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Bank oddziela i ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej instrumenty pochodne będące składnikiem instrumentów hybrydowych, w których umowa zasadnicza stanowi zobowiązanie Banku. Wydzielone od umowy zasadniczej wbudowane instrumenty pochodne ujmuje się analogicznie jak pozostałe instrumenty pochodne, jeżeli cechy ekonomiczne i ryzyka związane z wbudowanymi instrumentami pochodnymi nie są ściśle powiązane z cechami ekonomicznymi i ryzykami właściwymi dla umowy zasadniczej, instrument pochodny o takich samych warunkach jak wbudowany instrument pochodny spełnia definicję instrumentu pochodnego oraz umowa zasadnicza stanowiąca zobowiązanie Banku nie jest wyceniana w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. Wbudowane instrumenty pochodne wyceniane są w wartości godziwej, a jej zmiany są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Banku. Instrumenty pochodne, które nie zostały desygnowane jako instrumenty zabezpieczające zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków lub strat.

14.10.1. Rachunkowość zabezpieczeń

W zakresie rachunkowości zabezpieczeń Bank stosuje wytyczne MSR 39.

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Bank wyznacza określone instrumenty pochodne jako zabezpieczenie wartości godziwej lub zabezpieczenie przepływów pieniężnych. Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń, jeśli spełnione są następujące warunki:

- w momencie ustanowienia zabezpieczenia sporządzono sformalizowaną dokumentację powiązania zabezpieczającego, w której określono przyjęty przez Bank cel zarządzania ryzykiem oraz strategię zabezpieczania. W dokumentacji Bank wyznacza instrument zabezpieczający, który zabezpiecza daną pozycję lub transakcję oraz określa rodzaj ryzyka, przed którym się zabezpiecza. Bank określa sposób, w jaki będzie oceniana skuteczność instrumentu zabezpieczającego w równoważeniu zmian przepływów środków pieniężnych z tytułu zabezpieczanej transakcji, w zakresie ograniczenia ryzyka, przed którym Bank się zabezpiecza,
- zabezpieczający instrument finansowy będący przedmiotem kontraktu i zabezpieczane za jego pomocą aktywa lub zobowiązania charakteryzują się podobnymi cechami, a w szczególności wartością nominalną, datą zapadalności, wrażliwością na zmiany stopy procentowej lub na zmiany kursu waluty,
- Bank przewiduje, że zabezpieczenie będzie odznaczało się wysoką skutecznością w równoważeniu przepływów środków pieniężnych, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem, dotyczącą tego konkretnego powiązania zabezpieczającego,
- zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych dotyczy wysoce prawdopodobnej prognozowanej transakcji, która jest narażona na ryzyko zmian przepływów środków pieniężnych wpływających na poziom wyniku finansowego,
- skuteczność zabezpieczenia można wiarygodnie ocenić, czyli można wiarygodnie wycenić wartość godziwą zabezpieczanej pozycji lub przepływy środków pieniężnych z niej pochodzące oraz wartość godziwą instrumentu zabezpieczającego,
- zabezpieczenie jest na bieżąco weryfikowane i stwierdza się jego wysoką skuteczność w całym okresie jego wykorzystania.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zabezpieczenie wartości godziwej

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmiany wartości godziwej ujętego składnika aktywów lub zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, albo wyodrębnionej części takiego składnika aktywów, zobowiązania lub uprawdopodobnionego przyszłego zobowiązania, które przypisać można konkretnemu rodzajowi ryzyka i które może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie wartości godziwej ujmowane jest w następujący sposób: zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego (tj. pochodnego instrumentu zabezpieczającego) wykazuje się w rachunku zysków i strat; zyski lub straty związane z pozycją zabezpieczaną, wynikające z zabezpieczanego ryzyka, korygują wartość bilansową zabezpieczanej pozycji i są ujmowane w rachunku zysków i strat. Z uwagi na powyższe ewentualna nieefektywność strategii (tj. brak pełnego kompensowania zmian wartości godziwej pozycji zabezpieczanej i zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczanego) ujawniana jest od razu w rachunku zysków i strat.

W przypadku pozycji zabezpieczanej będącej składnikiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zyski lub straty wynikające z zabezpieczanego ryzyka ujmuje się w rachunku zysków i strat, natomiast zyski lub straty wynikające z niezabezpieczonego ryzyka ujmuje się w kapitale własnym.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zakwalifikowanych do portfela aktywów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zaklasyfikowanych do portfela wycenianego zamortyzowanym kosztem przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Jest to zabezpieczenie przed ryzykiem zmienności przepływów pieniężnych, które:

- można przypisać konkretnemu rodzajowi ryzyka związanemu z ujętym składnikiem aktywów lub zobowiązaniem (takimi, jak całość lub część przyszłych płatności odsetkowych od zadłużenia o zmiennym oprocentowaniu) lub z wysoce prawdopodobną planowaną transakcją,
- może wpływać na rachunek zysków i strat.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych ujmowane jest w następujący sposób: zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego, które stanowią efektywną część powiązania zabezpieczającego, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym poprzez sprawozdanie z całkowitych dochodów, natomiast nieefektywną część zysków lub strat związanych z instrumentem zabezpieczającym ujmuje się w rachunku zysków i strat.

Zyski i straty ujęte w kapitale własnym (efektywne zabezpieczenie), w momencie ujęcia składnika aktywów lub zobowiązań finansowych będącego skutkiem zabezpieczanej planowanej transakcji, przenoszone są do rachunku zysków i strat w tym okresie lub w okresach, w których zabezpieczany składnik aktywów lub zobowiązań ma wpływ na rachunek zysków i strat.

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/zobowiązań Banku lub portfela wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych oraz wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

Ponadto Bank stosuje strategię zabezpieczającą w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego i ryzyka bazy wynikającego z finansowania portfela kredytów denominowanych lub indeksowanych do waluty CHF lub EUR zobowiązaniami w złotych przy wykorzystaniu walutowych transakcji wymiany stóp procentowych tj. Currency Interest Rate Swap (CIRS).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

W ramach jednego powiązania ekonomicznego pomiędzy zawartymi transakcjami CIRS a udzielonymi kredytami w CHF lub EUR oraz finansującymi je depozytami złotowymi, Bank dla celów rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych równocześnie ustanawia dwa powiązania zabezpieczające. Powyższe jest przeprowadzane poprzez wyodrębnienie części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej portfel kredytów indeksowanych do waluty CHF lub EUR przed ryzykiem walutowym i ryzykiem stopy procentowej oraz części rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczającej zobowiązania w złotych przed ryzykiem stopy procentowej.

14.10.2. Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu. Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej wynikające z bieżącego naliczania kuponu odsetkowego oraz pozostała część zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej prezentowana jest w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.

Zmiany wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych prezentowana jest w pozycji Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany.

14.11. Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe Bank kompensuje i wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następują jednocześnie.

W celu ograniczenia ryzyka strat kredytowych Bank zawiera umowy ramowe z kontrahentami, z którymi przeprowadza transakcje, uwzględniające możliwość kompensowania wzajemnych należności i zobowiązań w sytuacjach wystąpienia przypadków naruszenia takiej umowy ramowej.

14.12. Transakcje kupna/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/odkupu

Bank prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy-back) jednocześnie ujmując zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Bank ryzyka i korzyści wynikających z danego aktywa pomimo jego transferu.

W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell-back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należność wynikająca z klauzuli odkupu zabezpieczona papierami wartościowymi.

14.13. Utrata wartości

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

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

oczekiwane straty kredytowe tego aktywa w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwanym 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.

Podejście oparte na trzech etapach

W procesie tworzenia rezerw kredytowych zmiana jakości kredytowej ekspozycji od momentu jej początkowego ujęcia jest w Banku opisana trzema etapami o różnym sposobie wyceny oczekiwanych strat kredytowych:

- Etap 1 obejmuje ekspozycje pracujące bez rozpoznanego istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od daty początkowego ujęcia. Rezerwa jest liczona w oparciu o 12-miesięczną stratę oczekiwaną (lub do daty zapadalności jeśli jest krótsza niż 12 miesięcy).
- Etap 2 obejmuje ekspozycje pracujące z rozpoznanym istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od daty początkowego ujęcia. Rezerwa jest liczona w oparciu o stratę oczekiwaną w całym okresie życia (lifetime), tj. od daty sprawozdawczej do daty zapadalności (remaining maturity).
- Etap 3 to ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, czyli w stanie niewykonania zobowiązania. Rezerwa jest liczona w oparciu o stratę oczekiwaną w całym okresie życia aktywa dla wartości $PD = 100\%$.

Bank kwalifikuje ekspozycje do Etapu 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

1. Identyfikacja ekspozycji z utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Etapu 3,
2. Alokacja ekspozycji do Etapu 2 w oparciu o przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
3. Przydzielenie pozostałych ekspozycji do Etapu 1.

Definicja znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego

O istotnym wzroście ryzyka kredytowego, skutkującego klasyfikacją do Etapu 2, świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek, przy czym wiodąca jest pierwsza z nich:

- Znaczący wzrost parametru PD w całym okresie życia ekspozycji („lifetime”) określonego na datę sprawozdawczą w stosunku do PD „lifetime” z daty początkowego ujęcia w perspektywie okresu pozostałego od daty sprawozdawczej do daty zapadalności.
- Występowanie klienta/ekspozycji na Watch List (lista obserwacyjna).
- Fakt nadania udogodnienia (forbearance) klientowi.
- Opóźnienie w spłacie zaangażowania powyżej 30 dni.
- Zaangażowanie dotyczy kredytu hipotecznego w CHF w ING BSK.

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,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

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.

Dowodem utraty wartości jest

- identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości (w przypadku korporacyjnych i detalicznych ekspozycji kredytowych), lub
- wynik analizy (testu) na utratę wartości wskazujący na utratę wartości (w przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych).

Obiektywne dowody utraty wartości korporacyjnej lub detalicznej ekspozycji kredytowej obejmują wystąpienie co najmniej jednej z następujących sytuacji:

- zaprzestanie przez klienta spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się przez więcej niż 90 dni, pod warunkiem, że kwota zaległości jest wyższa niż próg istotności określony dla danego segmentu klienta lub produktu,
- wystąpienie kolejnego udogodnienia (forbearance) lub wystąpienie przeterminowania przekraczającego 30 dni w przypadku korporacyjnej ekspozycji kredytowej ze statusem „forbearance”, jednak nie dotyczy ekspozycji, które cały czas od nadania statusu forbearance były klasyfikowane jako obsługiwane (pracujące),
- złożenie wniosku o upadłość likwidacyjną, układową lub wszczęcie postępowania naprawczego przez Bank, klienta, lub inny bank. W przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych dotyczy wyłącznie sytuacji, w której to Bank składa wnioski o upadłość klienta,
- ogłoszenie upadłości likwidacyjnej, zatwierdzenie upadłości układowej lub postępowania naprawczego wobec klienta – jeśli zakładają one brak pełnej spłaty Banku,
- ekspozycja kredytowa staje się wymagalna na skutek wypowiedzenia przez Bank umowy kredytowej,
- umorzenie lub odpisanie przez Bank istotnej kwoty należności klienta skutkującej zmniejszeniem przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych,
- wszczęcie egzekucji przez Bank,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez klienta na drodze postępowania sądowego,
- nieznanie miejsca pobytu klienta skutkujące brakiem reprezentacji w kontaktach z Bankiem oraz nieujawniony majątek klienta,
- znaczące trudności finansowe Klienta, w szczególności:
 - w przypadku korporacyjnej ekspozycji kredytowej Bank ocenił z wysokim prawdopodobieństwem (powyżej 50%), że sytuacja klienta nie pozwoli na spłatę zadłużenia w całości w ramach analizy (testu) na utratę wartości,
 - w przypadku detalicznej ekspozycji kredytowej:
 - zła sytuacja ekonomiczno-finansowa wyrażona najniższą klasą ryzyka klienta (dotyczy klientów z segmentu Przedsiębiorców),
 - restrukturyzacja detalicznej ekspozycji kredytowej typu non-performing,
 - utrata wartości na innych rachunkach w ramach segmentu produktowego klient posiada inne ekspozycje kredytowe ze zidentyfikowanymi dowodami utraty wartości,
- w przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

W przypadku detalicznych ekspozycji kredytowych obiektywne dowody utraty wartości mają zastosowanie, jeśli przekroczony zostanie próg istotności w kwocie 500 złotych. W przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych nieposiadających ratingu istnieje próg istotności 1000 złotych dla kredytów w rachunku bieżącym z przeterminowaniem powyżej 90 dni. Dla pozostałych korporacyjnych ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje progu istotności.

W przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych wynik analizy (testu) na utratę wartości determinuje identyfikację utraty wartości. Przeprowadzenie testu jest wynikiem identyfikacji przesłanki utraty wartości. Do przesłanek utraty wartości dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych należą:

- zagrożenie upadłością lub inna reorganizacja finansowa, które mogą skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
- zaprzestanie przez klienta spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie utrzymuje się przez więcej niż 45 dni,
- Bank ocenia, że klient będzie miał trudności ze spłatą zadłużenia, tzn. klient znalazł się w trudnej sytuacji finansowej, co może skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
- istotne naruszenie warunków umownych przez klienta, które może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych,
- zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych 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,
- restrukturyzacja należności kredytowej ze względów niekomercyjnych tj. związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta. Dotyczy to sytuacji, kiedy klient z powyższych względów zwrócił się do Banku o udogodnienie lub Bank już przyznał klientowi takie udogodnienie, które nie miałyby miejsca, gdyby klient nie doświadczał tych trudności finansowych (w tym forbearance). W szczególności mogą to być sytuacje: wydłużenie okresu kredytowania, zmniejszenie rat kredytowych, zawieszenie płatności kapitału lub odsetek,
- znaczące pogorszenie ratingu klienta,
- poważny konflikt pomiędzy udziałowcami, utrata jedyne go/głównego kontrahenta, utrata/śmierć kluczowej osoby w podmiocie przy braku odpowiedniej sukcesji, zdarzenie losowe powodujące zniszczenie kluczowych aktywów podmiotu.

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

Kontrolą pod kątem utraty wartości ekspozycji objęty jest cały portfel kredytowy klientów detalicznych, strategicznych i sieciowych 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 obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego w stosunku do klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych. Wystąpienie przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej klientów strategicznych i sieciowych klientów korporacyjnych wymaga przeklasyfikowania dłużnika do portfela klientów nieregularnych i przeprowadzenia analizy (testu) pod kątem utraty wartości w oparciu o oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne. Identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości wymaga przeklasyfikowania klienta do najniższej klasy ryzyka, bez konieczności przeprowadzenia analizy (testu) pod kątem utraty wartości.

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

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

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 ISFA (individually significant financial assets, aktywa finansowe istotne indywidualnie) kalkulacja odpisu dokonywana jest bezpośrednio przy zastosowaniu zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego aktywa, a dla aktywów INSFA (individually not significant financial assets, 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.

Definicja niewykonania zobowiązania przez klienta (definicja default) jest spójna z definicją utraty wartości.

Grupa ING przygotowuje się do wdrożenia w najbliższym czasie nowej definicji utraty wartości (definition of default, DoD), zgodnej z wymogami nadzorczymi określonymi przez EBA (European Banking Authority) w Wytycznych dotyczących stosowania definicji niewykonania zobowiązania określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz w RTS (Regulatory Technical Standards) z dnia 19.10.2017 w sprawie jednolitych progów istotności i lokalnym Rozporządzeniu Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego. Dostosowanie do nowej DoD objęło systemy i aplikacje, zasady raportowania i regulacje wewnętrzne. Bank nie spodziewa się istotnego wpływu dostosowania na parametry ryzyka portfela kredytowego.

Wycena oczekiwanej straty kredytowej

Do wyceny oczekiwanej straty kredytowej w podejściu kolektywnym Bank wykorzystuje dostosowane do wymagań MSSF 9 regulacyjne modele szacowania parametrów ryzyka (PD, LGD, EAD) zbudowane dla potrzeb zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (dalej: metoda AIRB). Modele parametrów ryzyka dla potrzeb MSSF 9 zachowują tą samą strukturę co modele regulacyjne, natomiast sposób estymacji konkretnych wartości parametrów (PD, LGD, EAD) jest dostosowany do wymagań MSSF 9, a w szczególności obejmuje 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. Parametry modeli zostały skalibrowane według podejścia PIT („point-in-time”) i zaprognozowane w perspektywie 30 lat. W parametrze EAD uwzględniono harmonogramy spłat zgodnie z umowami kredytowymi.

Kwota odpisu aktualizującego wyliczana kolektywnie oparta jest na historii strat dla portfeli aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Na potrzeby wyznaczenia parametrów ryzyka stosowanych jest w banku ponad trzydzieści modeli, na potrzeby których ekspozycje klasyfikowane są do grup homogenicznych o podobnych charakterystykach na bazie różnych kryteriów. Ekspozycje z segmentu bankowości detalicznej dzieli się na kredyty hipoteczne, konsumpcyjne i dla

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

przedsiębiorców. Ekspozycje z segmentu bankowości korporacyjnej pogrupowane są głównie z uwagi na wielkość klienta (np. małe i średnie przedsiębiorstwa, korporacje), typ klienta (np. instytucje finansowe) przeznaczenie kredytu (np. finansowanie nieruchomości, finansowanie projektów) i produkt (np. leasing, faktoring).

Bank wycenia oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia pozostałym do zapadalności (ozn. LEL - Lifetime Expected Loss) na ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości jako zdyskontowaną sumę częściowych strat w okresie życia ekspozycji, odnoszących się do zdarzeń niewykonania zobowiązania w każdym 12-miesięcznym oknie czasowym pozostałym do daty zapadalności ekspozycji w oparciu o następujący wzór:

$$LEL = \sum_{t=0}^T \frac{PD_t^{PiT} \times EAD_t^{PiT} \times LGD_t^{PiT}}{(1 + EIR)^{t+1/2}}$$

gdzie:

- PD_t^{PiT} – krańcowa wartość PD (marginal PD), czyli oczekiwany w kolejnym 12-miesięcznym oknie po czasie t procent zdarzeń niewykonania zobowiązania,
- EAD_t^{PiT} – oczekiwana ekspozycja dla zdarzenia niewykonania zobowiązania, które zajdzie w kolejnym 12-miesięcznym oknie po czasie t ,
- LGD_t^{PiT} – oczekiwany procent straty w stosunku do EAD zdarzenia niewykonania zobowiązania, które zajdzie w kolejnym 12-miesięcznym oknie po czasie t ,
- EIR – efektywna stopa procentowa (Effective Interest Rate),
- T – czas do zapadalności,
- t – kolejny rok w okresie pomiędzy datą sprawozdawczą, a datą oczekiwaną zapadalności danej ekspozycji.

W przypadku ekspozycji zakwalifikowanych do Etapu 1 stosuje się 12-miesięczną stratę oczekiwaną wyliczoną w oparciu o powyższy wzór, ale dla $T = 12$ miesięcy.

Dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości z Etapu 3 (w stanie niewykonania zobowiązania - „in default”), dla których liczy się rezerwę zbiorową (kolektywną), Bank wycenia oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia pozostałym do zapadalności ekspozycji w oparciu o następujący wzór:

$$LEL_{etap\ 3} = EAD_{in_default}^{PiT} \times LGD_{in_default}^{PiT}$$

gdzie $PD = 100\%$, a wartości $LGD_{in_default}^{PiT}$ oraz $EAD_{in_default}^{PiT}$ powinny odzwierciedlać charakterystyki ekspozycji w stanie niewykonania zobowiązania.

Wartość pieniądza w czasie jest odzwierciedlona w stracie oczekiwanej przez dwa czynniki dyskontujące:

- Dyskontowanie pomiędzy momentem wejścia należności w stan niewykonania zobowiązania, a momentem odzysku należności. Jest ono uwzględnione w parametrach regulacyjnych modeli LGD.
- Dyskontowanie pomiędzy datą sprawozdawczą a momentem wejścia ekspozycji w stan niewykonania zobowiązania, które jest dodatkowo wzięte pod uwagę w kalkulacji straty oczekiwanej w całym okresie życia (LEL). Bank zakłada, że dla każdego rocznego przedziału czasu zdarzenie niewykonania zobowiązania występuje średnio w połowie okresu 0 – 12 miesięcy.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Bank kalkuluje oczekiwaną stratę kredytową jako średnią ważoną prawdopodobieństwem z kilku scenariuszy (najczęściej trzech: bazowego, stresowego i optymistycznego) o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia. Strata oczekiwana jest liczona oddzielnie dla każdego scenariusza a średnia ważona prawdopodobieństwem wynika z wag (prawdopodobieństw) przypisanych do każdego scenariusza (suma wag = 100%). Takie podejście wypełnia wymóg standardu, aby rezerwa (odpis na utratę wartości) był nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotą ustaloną w oparciu o szereg możliwych wyników.

Prognoza (wycena) straty oczekiwanej jest dokonywana w każdym punkcie czasu w przyszłości w zależności od oczekiwanych w danym punkcie warunków ekonomicznych. W oparciu o dane historyczne Bank określił relacje pomiędzy obserwowanymi parametrami straty oczekiwanej (PD, LGD), a czynnikami makroekonomicznymi jako funkcje, na podstawie których - przy zadanych prognozach czynników makroekonomicznych - oblicza się przewidywane wartości parametrów straty oczekiwanej w danym roku w przyszłości według podejścia PiT (tzw. forward looking PiT).

Dla potrzeb oszacowania straty oczekiwanej Bank określa poziom ekspozycji EAD tylko dla nieodwołalnych zobowiązań kredytowych poprzez zastosowanie współczynników konwersji CCF (procent wykorzystania wolnej części limitu kredytowego w okresie od daty sprawozdawczej do wystąpienia niewykonania zobowiązania) z regulacyjnych modeli EAD (oszacowanych według podejścia TTC - „through the cycle”). EAD spada z czasem zgodnie z harmonogramem spłat danej ekspozycji.

Dla ekspozycji z określoną datą końcowej spłaty czas do zapadalności został ograniczony do 30 lat. W przypadku, gdy istotna część portfela ma czas trwania powyżej 30 lat, długość okresu do zapadalności odpowiada przewidywanemu czasowi trwania takich ekspozycji.

Dla ekspozycji bez określonej daty końca zaangażowania (np. niektóre kredyty odnawialne i karty kredytowe) oczekiwany czas do zapadalności jest określonym statystycznie parametrem behawioralnym.

Parametr LGD, będący funkcją stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego i wyrażony jako procent EAD, jest szacowany na poziomie produktu i ekspozycji w oparciu o odpowiednio skalibrowane dla potrzeb MSSF 9 parametry z regulacyjnych modeli LGD (oszacowane według podejścia TTC - „through the cycle”).

Poziom parametru LGD, służący do wyliczenia kwoty odpisu aktualizującego metodą kolektywną dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (PD = 100%), jest uzależniony od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie niewykonania zobowiązania. Dodatkowo, w segmencie klientów korporacyjnych w zakresie dużych i średnich firm, Bank stosuje tzw. Politykę pełnej rezerwy, która zakłada, że dla ekspozycji pozostających w stanie niewykonania zobowiązania co najmniej 2 lata, wartość parametru LGD wynosi 100%. Analogicznie, w ramach segmentu klientów detalicznych zastosowanie zasad polityki pełnej rezerwy (tj.: LGD = 100%) uzależnione jest od wystąpienia następujących warunków:

- nastąpiło zdarzenie utraty wartości, oraz
 - obiektywne dowody utraty wartości występują nieprzerwanie przez 2 lata od daty rozpoznania utraty wartości w przypadku kredytów konsumpcyjnych i wobec Przedsiębiorców, i
 - aktualne przeterminowanie jest powyżej 90 dni,
- nastąpiła trwała utrata zdolności kredytowej klienta do spłaty zaległości lub jej części, oraz
 - klient nie posiada aktywów, z których Bank mógłby odzyskać swą należności, i
 - brak jest przesłanek do zmiany tej sytuacji w przewidywalnej przyszłości (tzw. early write-off) – dotyczy klientów z utratą wartości,
- Klient podlega procesom upadłościowym i istnieją uzasadnione przesłanki, że Bank nie odzyska żadnych lub nieistotne kwoty w ramach tego procesu.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wycena oczekiwanej straty z tytułu innego ryzyka niż kredytowe

W przypadku zidentyfikowania ryzyka utraty wartości wynikającego z powodów innych niż ryzyko kredytowe, np. z tytułu ryzyka prawnego dotyczącego wybranego portfela aktywów finansowych, Bank dokonuje dodatkowego odpisu aktualizującego zgodnie z metodologią odzwierciedlającą charakter danego ryzyka. Analogicznie jak w przypadku odpisu z tytułu ryzyka kredytowego, Bank kalkuluje oczekiwaną stratę jako średnią ważoną prawdopodobieństwem z kilku scenariuszy (najczęściej trzech: bazowego, pozytywnego i negatywnego) o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia.

Ujęcie odpisu oczekiwanej straty kredytowej aktywów wycenianych zamortyzowanym kosztem

Utrata wartości wykazywana jest jako zmniejszenie wartości bilansowej składnika aktywów poprzez dokonanie odpisów aktualizujących, zaś kwota straty (utworzonego w okresie odpisu aktualizującego) obciąża rachunek zysków i strat okresu.

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):

- okres pobytu klienta w portfelu z utratą wartości wynosi nie mniej niż 12 miesięcy oraz minęło minimum 3 miesiące od momentu uznania, że wartość bilansowa ekspozycji jest równa bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. Jednakże w przypadku braku przesłanek utraty wartości, odwrócenie utraty wartości ekspozycji może nastąpić niezwłocznie po uprawdopodobnieniu się istotnego zdarzenia zewnętrznego wpływającego w ocenie Banku pozytywnie na sytuację klienta lub w przypadku istotnego obniżenia zaangażowania Banku czy pozyskania istotnego nowego zabezpieczenia zaangażowania Banku,
- brak opóźnień w spłacie,
- Bank ocenia, że klient spłaci wszystkie zobowiązania wobec Banku, a przeprowadzony test na utratę wartości z uwzględnieniem oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych nie wykazuje utraty wartości, a w przypadku klienta posiadającego ekspozycję ze statusem: „udzielenie udogodnienia w spłacie” (ang.: forbearance) dodatkowo wymagane jest aby był on zaklasyfikowany do portfela ekspozycji niepracujących (ang.: non performing exposure) przez co najmniej 12 miesięcy po identyfikacji forbearance.

Przesłanki klasyfikacji aktywa finansowego wycenianego w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do Etapu 3

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy wystąpiły obiektywne dowody utraty wartości dłużnych aktywów finansowych klasyfikowanych do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Potwierdzenie wystąpienia obiektywnego dowodu utraty wartości jest przesłanką do klasyfikacji aktywa do etapu 3.

Dowody wskazujące, że aktywo finansowe lub grupa aktywów finansowych trwale utraciła wartość mogą wynikać z jednej lub kilku przesłanek, które zaprezentowane zostały poniżej:

- znaczące trudności finansowe emitenta (np.: znaczące ujemne kapitały własne, wysokie ponoszone straty w bieżącym roku przekraczające kapitał własny, wypowiedzenie umowy kredytowej o znaczącej wartości w innym banku),
- niedotrzymanie warunków umowy, w tym w szczególności niespłacenie lub zaleganie ze

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

splątą wymagalnych zobowiązań (np.: odsetek lub nominału), interpretowane jako materializacja ryzyka kredytowego emitenta,

- przyznanie emitentowi przez jego wierzycieli udogodnień w spłacie zobowiązań, których by nie otrzymał w innych okolicznościach,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej emitenta,
- identyfikacja utraty wartości aktywa finansowego w poprzednim okresie,
- zanik aktywnego rynku na aktywo finansowe, który może wynikać z trudności finansowych emitenta,
- opublikowane analizy oraz przewidywania agencji ratingowych lub innych jednostek, które potwierdzają określony (wysoki) profil ryzyka aktywa finansowego,
- inne możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na możliwy do ustalenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z grupy aktywów finansowych, które pojawiły się po dacie ich początkowego ujęcia w księgach Banku. Dane o których mowa powyżej mogą dotyczyć niekorzystnych zmian w sytuacji płatniczej grupy emitentów, kraju lub lokalnych warunków ekonomicznych, które są skorelowane z brakiem spląt z grupy aktywów finansowych.

Ujęcie odpisu oczekiwanej straty kredytowej dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

W sytuacji, gdy występują obiektywne dowody, że nastąpiła utrata wartości dłużnych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, to część wyceny odpowiadająca kwocie odpisu wyksięgowuje się z innych całkowitych dochodów i ujmuje się w rachunku zysków i strat, nawet jeśli składnik aktywów finansowych nie został wyłączony ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Kwota skumulowanych strat, która zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i ujęta w rachunku zysków i strat, stanowi różnicę pomiędzy kosztem nabycia (pomniejszonym o wszelkie spląty kapitału i amortyzację) i bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie straty z tytułu utraty wartości tego składnika aktywów uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat.

14.14. Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Banku rozpoznaje jako odrębną kategorię aktywa finansowe zakupione lub utworzone, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na moment początkowego ujęcia (Purchased and originated credit-impaired financial assets, POCI).

Aktywa te mogą zostać ujęte w rezultacie:

- transakcji nabycia aktywa ze zidentyfikowaną utratą wartości,
- istotnej modyfikacji (opisanej w punkcie 14.5) następującej po wyłączeniu z ksiąg pierwotnego zaangażowania lub
- udzielonego nowego zaangażowania kredytowego klientowi dla którego inne zaangażowania klasyfikowane są do Etapu 3.

Aktywa te wyłączone są z modelu opartego o trój etapowe podejście opisane w punkcie 14.13 i są klasyfikowane do Etapu 3 do momentu wyłączenia ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku.

Powyższe oznacza, że każda zmiana skumulowanych oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia tych aktywów finansowych, zarówno pozytywna jak i negatywna, ujmowana jest w rachunku wyników jako zysk lub strata z tytułu utraty wartości.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

14.15. Ekspozycje z udzielonymi udogodnieniami w spłacie i ekspozycje niepracujące

Bank ustalił zasady w zakresie identyfikacji i raportowania transakcji z udzielonym udogodnieniem w spłacie (ang.: forbearance) oraz ekspozycji niepracujących (ang.: non-performing exposures) w oparciu o Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) 2015/1278 z dnia 9 lipca 2015 roku zmieniające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 680/2014 ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji w odniesieniu do instrukcji, wzorów i definicji.

Zgodnie z przyjętą definicją, forbearance występuje w sytuacji, w której:

- klient ma stwierdzone lub spodziewane w krótkim czasie trudności z regulowaniem swoich zobowiązań finansowych,
- ze względu na te trudności Grupa zdecydowała o zastosowaniu wobec klienta udogodnienia w celu umożliwienia mu wywiązania się ze zobowiązań umownych lub nie dopuszczenia do powstania trudności ze spłatą,
- udogodnienie nie wynika ze względów komercyjnych oraz zostało przyznane na warunkach odbiegających od rynkowych, w tym nie byłoby przyznane, gdyby klient nie doświadczał trudności finansowych oraz zmieniona umowa zawiera warunki bardziej korzystne od warunków rynkowych, tj. takich jakie mogłoby uzyskać w Banku w tym czasie inni dłużnicy o podobnym profilu ryzyka,
- klient zaakceptował udogodnienie, tj. nastąpiła zmiana dotychczasowych warunków umowy lub zawarta została umowa o refinansowanie lub weszła w życie „wbudowana klauzula udogodnienia” albo Grupa zaniechała podjęcia działań w sytuacji istotnego złamania przez klienta kluczowej klauzuli finansowej.

Forbearance jest rozpoznawany w ww. sytuacjach niezależnie od otrzymanej od klienta rekompensaty za udogodnienie oraz przyjętych przez Grupę prawnych zabezpieczeń.

W segmencie detalicznym wszystkie zaangażowania objęte procesem restrukturyzacji traktowane są jako zaangażowania z udogodnieniem.

Do kategorii ekspozycji niepracujących (non-performing exposure) Bank zalicza ekspozycje, które spełniają co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- istotne zaangażowanie jest przeterminowane powyżej 90 dni,
- w ocenie Banku istnieje małe prawdopodobieństwo, że klient wywiąże się w całości ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności podejmowania przez Bank działań takich jak realizacja zabezpieczeń (bez względu na wartość przeterminowanej kwoty i liczbę dni przeterminowania),
- stwierdzono utratę wartości ekspozycji kredytowej.

Ekspozycje są również klasyfikowane do grupy ekspozycji niepracujących (non-performing exposure) w sytuacji pojawienia się przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem forbearance lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu forbearance na takiej ekspozycji, przy czym nie dotyczy to przypadków, w których klient w całym okresie od nadania danej ekspozycji statusu forbearance był klasyfikowany do portfela pracującego.

Udzielone udogodnienie może:

- nie zmieniać w znaczący sposób istotnych warunków oraz oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych istniejącego aktywa finansowego, lub
- zmieniać istotnie warunki lub oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, względem warunków lub oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych z istniejącego aktywa finansowego.

W takich przypadkach odpowiednio:

- oczekiwane przyszłe przepływy ze zmienionego aktywa finansowego podlegającego

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

udogodnieniu zostają ujęte w wycenie istniejącego aktywa finansowego w oparciu o oczekiwany okres realizacji oraz kwoty zdyskontowane pierwotną efektywną stopą procentową dla istniejącego aktywa finansowego, lub

- istniejące aktywo finansowe jest wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej, a nowe aktywo finansowe jest ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej na dzień początkowego ujęcia, a różnica pomiędzy istniejącym a nowym aktywem odnoszona jest na rachunek zysków i strat. Ujęcie takie jest niezależne od zmiany lub braku zmiany formy prawnej transakcji i opiera się na jej treści ekonomicznej.

15. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne**15.1. Rzeczowe aktywa trwałe****Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych**

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe, za wyjątkiem budynków i gruntów wykazuje się według modelu opartego na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się według kosztu historycznego pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne / umorzeniowe oraz z tytułu utraty wartości. Na koszt historyczny składają się cena nabycia / koszt wytworzenia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Każda część składowa pozycji rzeczowych aktywów trwałych, której cena nabycia lub koszt wytworzenia jest istotny w porównaniu z ceną nabycia lub kosztem wytworzenia całej pozycji jest amortyzowana osobno. Bank alokuje początkową wartość pozycji rzeczowych aktywów trwałych na jej istotne części.

Budynki i grunty wykazuje się według modelu opartego na wartości przeszacowanej tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się w wartości przeszacowanej, stanowiącej jej wartość godziwą na dzień przeszacowania, pomniejszonej o kwotę późniejszej zakumulowanej amortyzacji i późniejszych zakumulowanych odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości. Przeszacowania przeprowadza się na tyle regularnie, aby wartość bilansowa nie różniła się w sposób istotny od wartości, która zostałaby ustalona przy zastosowaniu wartości godziwej na dzień bilansowy.

Efekt przeszacowania jest odzwierciedlony w innych całkowitych dochodach w przypadku wzrostu wartości lub w rachunku zysków i strat w przypadku spadku wartości bilansowej składnika. Jednakże zwiększenie wartości ujmowane jest jako przychód w rachunku zysków i strat w takim zakresie, w jakim odwraca ono zmniejszenie wartości z tytułu przeszacowania tego samego składnika aktywów, które poprzednio ujęto jako koszt danego okresu w rachunku zysków i strat. Analogicznie zmniejszenie wartości aktywa wynikające z przeszacowania rozlicza się z odnośną nadwyżką powstałą w wyniku poprzednio dokonanego przeszacowania tego aktywa. Całość nadwyżki z przeszacowania odnoszona jest na zyski zatrzymane w momencie wycofania z użycia lub zbycia składnika aktywów.

Środki trwałe w leasingu (polityka obowiązująca od dnia 1 stycznia 2019)

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których otrzymuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Bank stosuje postanowienia MSSF 16 do ewidencji wszystkich umów leasingowych z wyjątkiem kontraktów leasingu aktywów niematerialnych oraz zwolnień przewidzianych w standardzie i opisanych poniżej.

Bank dokonuje identyfikacji elementów leasingowych i nieleasingowych w zawartych umowach.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Opłaty nieleasingowe z tytułu umów ujmowane są jako koszty w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Opłaty leasingowe podlegają ewidencji zgodnie z poniżej opisanymi zasadami.

W dacie rozpoczęcia leasingu Bank ujmuje aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywa oraz zobowiązanie z tytułu leasingu. Początkową wycenę zobowiązania z tytułu leasingu Bank wyznacza w wysokości bieżącej wartości przyszłych opłat leasingowych. Do wyznaczenia zdyskontowanej wartości opłat leasingowych Bank stosuje stopę procentową leasingu, a jeżeli stopa nie jest łatwo dostępna, Bank stosuje krańcową stopę procentową. Bank określa stopę procentową leasingu jako sumę stopy oprocentowania swap-ów i wewnętrznej ceny transferowej, z uwzględnieniem walut w jakich denominowane są kontrakty leasingowe oraz okresów zapadalności umów. Po dacie rozpoczęcia leasingu, wartość bilansowa zobowiązania:

- powiększana jest o naliczone odsetki leasingowe, które ujmowane są w rachunku zysków i strat jako koszty odsetkowe,
- pomniejszana jest o zapłacone opłaty leasingowe,
- aktualizowana jest w wyniku ponownej oceny, zmiany leasingu lub zmiany zasadniczo stałych opłat leasingowych.

W dacie rozpoczęcia leasingu Bank ujmuje aktywa z tytułu prawa do użytkowania według kosztu, którego podstawą jest kwota początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje również:

- opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed datą rozpoczęcia leasingu, pomniejszone o otrzymane zachęty leasingowe,
- początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez leasingobiorcę,
- koszty, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z doprowadzeniem aktywa do stanu pierwotnego.

Prawo do użytkowania podlega amortyzacji przez okres trwania leasingu oraz jest pomniejszane o straty z tytułu utraty wartości. Aktualizacja wartości prawa do użytkowania w okresie trwania leasingu następuje w wyniku aktualizacji wyceny zobowiązania z tytułu leasingu.

Identyfikacja przyszłych opłat leasingowych wymaga ustalenia okresu leasingu. Określając okres leasingu Bank bierze pod uwagę nieodwołalny okres leasingu wraz z okresami, na które można przedłużyć leasing oraz okresami, w których można wypowiedzieć leasing. W dacie rozpoczęcia umowy leasingowej Bank ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu, lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu. W celu wykonania oceny Bank uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, które tworzą zachętę ekonomiczną do skorzystania lub nieskorzystania z tych opcji. Bank dokonuje przeglądu okresu leasingu w celu ponownej oceny istotnych zdarzeń lub okoliczności, które mogą wpływać na oszacowaną długość okresu leasingu. Leasing przestaje być egzekwowalny gdy zarówno leasingobiorca, jak i leasingodawca ma prawo wypowiedzenia leasingu bez konieczności uzyskania zezwolenia drugiej strony, czego konsekwencją jest najwyżej nieznaczna kara. Dla kontraktów leasingowych zawartych na czas nieokreślony, w których występuje obustronna opcja wypowiedzenia oraz potencjalnie wysokie koszty związane z rozwiązaniem kontraktu Bank dokonuje oszacowania okresu leasingu.

Bank korzysta ze zwolnienia dla:

- leasingów krótkoterminowych- umowa może być zaklasyfikowana jako umowa krótkoterminowa, jeżeli okres trwania umowy nie przekracza 12 miesięcy, a w stosunku do przedmiotu umowy nie jest przewidziana opcja zakupu,
- leasingów, w których przedmiot umowy ma niską wartość- aktywa mogą być zaklasyfikowane jako aktywa o niskiej wartości, jeżeli cena brutto nabycia nowego składnika nie przekracza kwoty 5 000 EUR, a przedmiot umowy nie jest i nie będzie oddany w subleasing.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Oplaty leasingowe z tytułu powyżej wskazanych kontraktów Bank ujmuje jako koszty w rachunku zysków i strat w sposób systematyczny przez okres trwania leasingu.

15.2. Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, który nie posiada postaci fizycznej.

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązаныmi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań,
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy podlegają one przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej lub innych praw i obowiązków.

Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty,
- kwoty wszelkich niekontrolujących (mniejszości) udziałów w jednostce przejmowanej oraz
- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami, wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej,

nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przyjętych zobowiązań.

Wartość firmy prezentowana w sprawozdaniu finansowym Banku ujęta została w oparciu o wymagania obowiązujące na dzień zastosowania Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy tj.: według ceny nabycia stanowiącej nadwyżkę kosztów połączenia jednostek gospodarczych nad udziałem jednostki przejmującej w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów, zobowiązań i zobowiązań warunkowych. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Oprogramowanie komputerowe

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady związane z utrzymywaniem oprogramowania komputerowego są wykazywane jako koszty w momencie ich poniesienia.

Pozostałe wartości niematerialne

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Bank, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy spełnione są obowiązujące w Banku kryteria. W pozostałych

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

15.3. Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania (efekt takiej zmiany jest zgodnie z MSR 8 odnoszony do rachunku zysków i strat).

W przypadku budynków podlegających wycenie do wartości godziwej saldo zakumulowanego umorzenia w dniu przeszacowania jest eliminowane z wartości bilansowej brutto, a wartość bilansowa netto korygowana do wartości przeszacowanej.

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są systematycznie testowane pod kątem utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- | | |
|-------------------------------------|--|
| • budynki i budowle | 50 lat |
| • inwestycje w obce środki trwałe | okres najmu, dzierżawy, leasingu, nie dłuższy niż 10 lat |
| • urzędnia | 3 - 7 lat |
| • wyposażenie | 5 lat |
| • koszty wytworzenia oprogramowania | 3 lata |
| • oprogramowanie komputerowe | 3 lata |

15.4. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Na każdy dzień bilansowy Bank dokonuje oceny rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. W przypadku, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej.

W zakresie wartości firmy test na utratę wartości przeprowadza się na dzień bilansowy bez względu na to czy istnieją przesłanki wskazujące, że taka utraty wartości wystąpiła.

Ujęcie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa lub jego ośrodka wypracowującego środki pieniężne przekracza wartość odzyskiwalną. Utrata wartości firmy ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat. Odpisy z tytułu utraty wartości w przypadku ośrodków wypracowujących środki pieniężne w pierwszej kolejności redukują wartość firmy przypadającą na te ośrodki wypracowujące środki pieniężne (grupę ośrodków), a następnie redukują proporcjonalnie wartość księgową innych aktywów w ośrodku (grupie ośrodków).

Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

W przypadku innych aktywów, odpis ten podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaaby wyznaczona, jeżeli nie zostałyby ujęte odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

16. Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży oraz działalność zaniechana

Do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży klasyfikowane są aktywa trwałe, w przypadku, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży, a nie poprzez ich dalsze wykorzystanie. Sytuacja taka ma miejsce, gdy pojedynczy składnik aktywów (lub grupa) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w jego bieżącym stanie z uwzględnieniem jedynie normalnych i zwyczajowo przyjętych warunków dla sprzedaży tego typu aktywów oraz jego sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, tzn. zdecydowano o wypełnieniu planu sprzedaży danego składnika aktywów, rozpoczęto aktywny program znalezienia nabywcy i zakończenia planu zbycia. Ponadto, taki składnik aktywów jest oferowany do sprzedaży po cenie, która jest racjonalna w odniesieniu do jego bieżącej wartości godziwej i oczekuje się, że sprzedaż zostanie ujęta jako sprzedaż zakończona w czasie jednego roku od dnia zaklasyfikowania składnika aktywów do tej kategorii.

Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży ujmuje się w kwocie niższej z dwóch: wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia tych aktywów. Dla aktywów zaklasyfikowanych do tej kategorii nie nalicza się amortyzacji.

W przypadku, gdy kryteria klasyfikacji do grupy aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży nie są dłużej spełniane, Bank zaprzestaje klasyfikacji tego składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczonego do sprzedaży oraz dokonuje reklasyfikacji do odpowiedniej kategorii aktywów. W takim przypadku Bank wycenia składnik aktywów, który nie jest dłużej klasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży (lub nie wchodzi już w skład grupy przeznaczonej do sprzedaży) w kwocie niższej z:

- jego wartości bilansowej z dnia poprzedzającego klasyfikację składnika aktywów (lub grupy do zbycia) jako przeznaczony do sprzedaży, skorygowanej o amortyzację lub aktualizację wyceny, która zostałaby ujęta, gdyby składnik aktywów (lub grupa do zbycia) nie został zaklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży,
- jego wartości odzyskiwalnej z dnia podjęcia decyzji o braku jego sprzedaży.

Działalność zaniechana to element przedsięwzięcia Banku, który został zbyty lub jest zakwalifikowany jako przeznaczony do sprzedaży, jak również stanowi odrębną, ważną dziedzinę działalności lub jej geograficzny obszar działalności, albo jest jednostką zależną nabytą wyłącznie z zamiarem jej odsprzedaży. Klasyfikacja do działalności zaniechanej następuje w momencie zbycia lub w momencie,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

gdy działalność spełnia kryteria działalności przeznaczanej do sprzedaży, jeśli ten moment nastąpił wcześniej. Grupa do zbycia, która ma zostać wycofana z użytkowania, również może się kwalifikować jako działalność zaniechana.

17. Inne aktywa finansowe

Inne aktywa finansowe obejmują należności handlowe i inne należności.

Bank zastosował uproszczone podejście w zakresie szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe i ujmuje odpis w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia należności.

Należności handlowe obejmowane są odpisami aktualizującymi po osiągnięciu progu przeterminowania w wysokości 60 dni. W uzasadnionych przypadkach, a w szczególności w przypadku należności z tytułu niedoborów i szkód, roszczeń kwestionowanych przez dłużników oraz innych należności, dla których ryzyko nieodzyskania Bank ocenia jako wysokie, odpisów aktualizujących dokonuje się we wcześniejszym terminie.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualną wartość pieniądza w czasie. Jeżeli zastosowana została metoda polegająca na dyskontowaniu, zwiększenie należności w związku z upływem czasu jest ujmowane jako przychody finansowe.

Należności budżetowe prezentowane są w ramach pozostałych innych finansowych, z wyjątkiem należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, które stanowią w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odrębną pozycję.

18. Rezerwy

Rezerwy, w tym na zobowiązania pozabilansowe, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów (prawo zwyczajowe) mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych, jak również jeżeli prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. W oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na zobowiązania pozabilansowe obciążone ryzykiem takie jak: gwarancje, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

Rezerwy na nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe dla zaangażowań korporacyjnych tworzone i wykazywane są łącznie z odpisami z tytułu utraty wartości należności kredytowych.

Bank tworzy rezerwy na koszty restrukturyzacji tylko wtedy, gdy zostaną spełnione ogólne kryteria dotyczące ujmowania rezerw wynikające z MSR 37, w szczególności gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji określający co najmniej działalność lub część działalności, której dotyczy, podstawowe lokalizacje, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników objętych odszkodowaniem, kwotę nakładów do poniesienia oraz termin przeprowadzenia. Warunkiem niezbędnym do utworzenia rezerwy jest również rozpoczęcie restrukturyzacji albo jej publiczne ogłoszenie. Utworzone rezerwy obejmują tylko bezpośrednie i nieodzowne nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji nie związane z bieżącą działalnością i nie obejmują przyszłych kosztów operacyjnych.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w sposób indywidualny lub portfelowy:

- w podejściu indywidualnym Bank tworzy rezerwy na zobowiązania z tytułu spraw sądowych

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych jeżeli szacowane prawdopodobieństwo realizacji takiego zobowiązania jest wyższe niż 50%,

- w przypadku występowania szeregu podobnych spraw sądowych lub innych należności o charakterze roszczeń prawnych, prawdopodobieństwo wypływu środków w celu wypełnienia przez bank obowiązku jest ustalane portfelowo przy uwzględnieniu grupy obowiązków jako całości, a szacunek rezerwy dokonywany jest metodą wartości oczekiwanej jako średniej ważonej prawdopodobieństwem z kilku scenariuszy (najczęściej trzech: bazowego, pozytywnego i negatywnego) o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia.

Bank stosuje powyższe zasady w przypadku roszczeń prawnych, które nie wpływają na oczekiwane przepływy pieniężne z tytułu aktywów finansowych ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej - w takim przypadku Bank stosuje zasady zgodne z MSSF 9, jak opisano w punkcie 14.13.

W przypadku, gdy roszczenie prawne dotyczy aktywa finansowego, które zostało wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej (np. spłacone), postawą tworzenia rezerwy jest MSR 37.

19. Rozliczenia międzyokresowe**19.1. Koszty rozliczane w czasie**

Koszty rozliczane w czasie dotyczą poszczególnych rodzajów wydatków, których rozliczenie w ciężar rachunku zysków i strat nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Składnikami kosztów rozliczanych w czasie są przede wszystkim rezerwy na koszty rzeczowe wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Banku przez kontrahentów, oraz opłacone z góry koszty ubezpieczeń, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Koszty rozliczane w czasie prezentuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Pozostałe aktywa.

19.2. Przychody przyszłych okresów

Pozycja obejmuje głównie prowizje rozliczane liniowo oraz inne dochody pobrane z góry, których rozliczenie do rachunku zysków i strat nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Przychody rozliczane w czasie prezentuje się w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Inne zobowiązania.

20. Świadczenia pracownicze**20.1. Świadczenia wynikające z Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych**

Wydatki ponoszone w związku z programem określonych składek są ujmowane jako koszty w rachunku zysków i strat.

20.2. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązania umowy o pracę) zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne.

Bank ujmuje przewidywaną niezdykontowaną wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jako koszty w okresie, w którym pracownicy świadczyli związaną z nimi pracę (bez względu na termin zapłaty) w korespondencji z pozostałymi zobowiązaniami.

Kwota krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przysługujących pracownikom Banku jest wyliczana jako suma niewykorzystanych urlopowych przysługujących poszczególnym pracownikom Banku.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

20.3. Długoterminowe świadczenia pracownicze

20.3.1. Świadczenia z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy

Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana i aktualizowana jest w okresach rocznych.

Rezerwy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych ujmuje się w pozycji Rezerwy sprawozdania z sytuacji finansowej w korespondencji z kosztami wynagrodzeń w rachunku zysków i strat.

Opis założeń metody kalkulacji i prezentacji zysków i strat aktuarialnych zawarty jest w punkcie dotyczącym zastosowanych szacunków w zakresie rezerw na odprawy emerytalne i rentowe.

20.3.2. Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Świadczenia przyznawane w ramach programu zmiennych składników wynagrodzeń realizowane są w dwóch wariantach:

- w wariancie pierwszym świadczenie składa się z dwóch części:
 - części płatnej w gotówce (maksymalnie 50%), oraz
 - części przyznanej w formie akcji fantomowych (minimalnie 50%, po zaokrągleniu do pełnego instrumentu), uprawniających do otrzymania środków pieniężnych, których ostateczna wysokość uzależniona jest od ceny akcji ING Banku Śląskiego,
- w wariancie drugim świadczenie jest w całości przyznawane w formie akcji fantomowych.

Cześć programu płatna w gotówce wykazywana jest zgodnie z metodą prognozowanych uprawnień jednostkowych i jest rozliczana w czasie w okresie nabywania przez pracowników uprawnień do tych świadczeń (zarówno w okresie oceny rozumianym jako rok pracy, za który pracownicy otrzymują świadczenie, jak i w okresie odroczenia odpowiednich części tego świadczenia). Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem wyników.

W przypadku świadczeń przyznawanych w formie akcji fantomowych zastosowanie ma roczny termin przetrzymania akcji, który dotyczy zarówno części przyznanej po roku oceny (część nieodroczonej) jak i części odroczonej świadczenia na zasadach analogicznych jak w zakresie części gotówkowej (na okresy roczne, dwuletnie, trzyletnie). Podczas okresu przetrzymania pracownik któremu przyznano świadczenie nie może wykonać praw związanych z przyznanymi akcjami fantomowymi.

Wartość godziwa akcji fantomowych ustalana zgodnie z przyjętymi zasadami (w oparciu o dokonane szacunki z uwzględnieniem współczynnika redukcji) jest alokowana w okresie nabywania uprawnień. Wartość świadczenia ujmowana jest jako zobowiązanie wobec pracowników w korespondencji z rachunkiem wyników.

21. Kapitały

Na kapitały własne składają się: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, skumulowane inne całkowite dochody oraz zyski zatrzymane. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

Kapitał akcyjny

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Dywidendy

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujawnia się w pozycji zobowiązania z tytułu dywidendy w ramach Pozostałych zobowiązań.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

Tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do wyceny przez inne całkowite dochody,
- wyceny pochodnych instrumentów finansowych w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych,
- wyceny aktywów trwałych wycenianych według wartości godziwej,
- zysków / strat aktuarialnych.

Na skumulowane inne całkowite dochody odnosi się zmiany aktywa lub rezerwy z tytułu podatku odroczonego wynikające z ujęcia powyższych wycen. Skumulowane inne całkowite dochody nie podlegają dystrybucji.

Zyski zatrzymane

Zyski zatrzymane tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ryzyka ogólnego,
- wycenę motywacyjnych programów pracowniczych,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą.

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ryzyka ogólnego tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

Wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą stanowi wynik brutto z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz o wynik przypadający na udziały mniejszości.

22. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Z punktu widzenia rachunku przepływów pieniężnych na stan środków pieniężnych składa się wartość gotówki (w kasach i Banku Centralnym) oraz jej ekwiwalentów, na które składają się salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych w innych bankach.

23. Podatki

23.1. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat lub w kapitale.

Bieżący podatek jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodu do opodatkowania przy użyciu stopy podatkowej obowiązującej na dzień bilansowy, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

23.2. Odroczony podatek dochodowy

Bank tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte oraz kosztów za poniesione w myśl przepisów rachunkowych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. Dodatnią różnicę netto wykazuje się jako Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Ujemną różnicę netto wykazuje się w pozycji Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym, z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa z tytułu podatku odroczonego wynika z:

- początkowego ujęcia wartości firmy,
- wartości firmy, której amortyzacja nie stanowi kosztów uzyskania przychodu,
- początkowego ujęcia danego składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych oraz w czasie wystąpienia transakcji nie ma wpływu na wynik finansowy brutto, ani na dochód podlegający opodatkowaniu (stratę podatkową).

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym oraz niewykorzystanych strat podatkowych. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są do wysokości, do której jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, z wyjątkiem sytuacji, gdy składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji, które nie jest połączeniem jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku podlega weryfikacji na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu na poziomie każdej ze spółek podlegającej konsolidacji. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

odroczonego podatku dochodowego wtedy, gdy posiada tytuł prawny do przeprowadzenia takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą tego samego podatnika.

23.3. Podatek od niektórych instytucji finansowych

Podatek od niektórych instytucji finansowych (wprowadzony Ustawą z dnia 15 stycznia 2016 roku Dz.U. 2016 poz. 68) nie jest podatkiem dochodowym i jest prezentowany w linii rachunku zysków i strat Podatek od niektórych instytucji finansowych.

23.4. Inne podatki

Przychody, koszty i aktywa ujmowane są w kwocie pomniejszonej o wartość podatku od towarów i usług, podatku od czynności cywilno-prawnych i innych podatków od sprzedaży, z wyjątkiem, gdy podatek od sprzedaży zapłacony przy zakupie towarów i usług nie jest możliwy do odzyskania od władz podatkowych; wtedy podatek od towarów i usług jest ujmowany odpowiednio jako część kosztów nabycia składnika aktywów lub jako element kosztów.

Kwota netto podatku od sprzedaży możliwa do odzyskania lub należna do zapłaty na rzecz władz podatkowych jest ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jako część należności lub zobowiązań.

IV. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku w stosunku do jednostkowych rocznych 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)

Bank kierując się obowiązującą w rachunkowości zasadą przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną 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 -2,1 mln zł w wyniku finansowym 2018 roku oraz -14,7 mln zł w wyniku lat ubiegłych.

- zmiana prezentacji przychodów i kosztów prowizyjnych z tytułu kart (zmiana b)

Bank zmienił prezentację przychodów i kosztów prowizyjnych z tytułu kart płatniczych i kredytowych, prezentowanych we wcześniejszych okresach w ujęciu netto w Przychodach z tytułu prowizji. Zmiana poniosła za sobą konieczność przekształcenia danych porównywalnych, jednak nie miała wpływu na poziom prezentowanego wyniku finansowego. W opinii Banku zmiana ta wpływa na zwiększenie przejrzystości i wartości informacyjnej rachunku zysków i strat.

- zmiana przepływów z tytułu papierów wartościowych (zmiana c)

Bank zmienił prezentację wynikającą z rozbruttowania przepływów z portfela wycenianego wg amortyzowanego kosztu oraz prezentacji reklasyfikacji związanych z wdrożeniem MSSF 9 w roku 2018. W zmianie tej również ujęta została zmiana prezentacji w zakresie dywidendy otrzymanej.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

| | okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 | | | |
|---|---|-------------|------------|---|
| | w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku (dane zatwierdzone) | zmiana a) | zmiana b) | w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku (dane porównywalne) |
| Przychody z tytułu odsetek | 4 526,8 | | | 4 526,8 |
| Koszty odsetek | 907,7 | | | 907,7 |
| Wynik z tytułu odsetek | 3 619,1 | | | 3 619,1 |
| Przychody z tytułu prowizji | 1 393,5 | | 155,4 | 1 548,9 |
| Koszty prowizji | 156,9 | | 155,4 | 312,3 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 236,6 | | 0,0 | 1 236,6 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 90,6 | | | 90,6 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 1,0 | | | 1,0 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend | 54,3 | | | 54,3 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | 7,9 | | | 7,9 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | 4,1 | | | 4,1 |
| Wynik na działalności podstawowej | 5 013,6 | | 0,0 | 5 013,6 |
| Koszty działania | 2 212,9 | | | 2 212,9 |
| Odpisy na utratę wartości aktywów finansowych i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 476,6 | | | 476,6 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 371,7 | 2,1 | | 373,8 |
| Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 59,3 | | | 59,3 |
| Zysk brutto | 2 011,7 | -2,1 | 0,0 | 2 009,6 |
| Podatek dochodowy | 485,8 | | | 485,8 |
| Zysk netto | 1 525,9 | -2,1 | 0,0 | 1 523,8 |

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym. Dane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zatwierdzone na dzień 1 stycznia 2018 roku w tabeli poniżej są zaprezentowane zgodnie z notą 1.2 dotyczącą przejścia na MSSF 9 zaprezentowaną w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 tj. po przekształceniu o wpływ MSSF 9.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| | stan na 1.01.2018 | stan na 31.12.2018 | stan na 1.01.2018 | stan na 31.12.2018 | stan na 1.01.2018 | stan na 31.12.2018 |
|---|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| | w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2018 | | zmiana a) | | w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za rok 2019 roku | |
| | (dane zatwierdzone) | | | | (dane porównywalne) | |
| Aktywa | | | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 2 815,1 | 1 237,4 | | | 2 815,1 | 1 237,4 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 2 234,5 | 776,5 | | | 2 234,5 | 776,5 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 314,8 | 1 711,6 | 188,9 | 223,3 | 1 503,7 | 1 934,9 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 967,2 | 909,6 | | | 967,2 | 909,6 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 29 465,1 | 31 937,3 | | | 29 465,1 | 31 937,3 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 83 534,3 | 99 125,8 | | | 83 534,3 | 99 125,8 |
| Inwestycje w jednostki kontrolowane | 466,2 | 634,6 | | | 466,2 | 634,6 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 542,8 | 550,4 | | | 542,8 | 550,4 |
| Wartości niematerialne | 418,5 | 425,0 | | | 418,5 | 425,0 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 11,1 | 10,9 | | | 11,1 | 10,9 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 182,7 | 209,0 | | | 182,7 | 209,0 |
| Inne aktywa | 155,7 | 183,4 | | | 155,7 | 183,4 |
| Aktywa razem | 122 108,0 | 137 711,5 | 188,9 | 223,3 | 122 296,9 | 137 934,8 |
| Zobowiązania | | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 1 044,6 | 1 807,7 | | | 1 044,6 | 1 807,7 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1 714,3 | 1 464,3 | 188,9 | 223,3 | 1 903,2 | 1 687,6 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 699,2 | 611,8 | | | 699,2 | 611,8 |
| Zobowiązania wobec klientów | 104 075,8 | 117 293,8 | | | 104 075,8 | 117 293,8 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 300,3 | 300,3 | | | 300,3 | 300,3 |
| Zobowiązania podporządkowane | 626,9 | 1 076,9 | | | 626,9 | 1 076,9 |
| Rezerwy | 106,8 | 149,5 | | | 106,8 | 149,5 |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 220,2 | 264,5 | | | 220,2 | 264,5 |
| Inne zobowiązania | 1 773,0 | 1 406,4 | 12,6 | 14,7 | 1 785,6 | 1 421,1 |
| Zobowiązania razem | 110 561,1 | 124 375,2 | 201,5 | 238,0 | 110 762,6 | 124 613,2 |
| Kapitał własny | | | | | | |
| Kapitał akcyjny | 130,1 | 130,1 | | | 130,1 | 130,1 |
| Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 956,3 | 956,3 | | | 956,3 | 956,3 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 494,3 | 1 169,7 | | | 494,3 | 1 169,7 |
| Zyski zatrzymane | 9 966,2 | 11 080,2 | - 12,6 | - 14,7 | 9 953,6 | 11 065,5 |
| Kapitał własny razem | 11 546,9 | 13 336,3 | -12,6 | -14,7 | 11 534,3 | 13 321,6 |
| Zobowiązania i kapitał własny razem | 122 108,0 | 137 711,5 | 188,9 | 223,3 | 122 296,9 | 137 934,8 |

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje rachunku przepływów pieniężnych według wartości zaprezentowanych w rocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| | okres od 01.01.2018 do 31.12.2018 | | | |
|--|---|------------|---------------|---|
| | w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku (dane zatwierdzone) | zmiana a) | zmiana c) | w jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku (dane porównywalne) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | -2 811,4 | 0,0 | 518,6 | -2 292,8 |
| Zysk netto | 1 525,9 | -2,1 | | 1 523,8 |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | -396,1 | -34,4 | | -430,5 |
| Zmiana stanu zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -249,2 | 34,4 | | -214,8 |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | -350,5 | 2,1 | | -348,4 |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -19,9 | | -10,6 | -30,5 |
| Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -6 363,1 | | 4 091,6 | -2 271,5 |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom | -12 039,0 | | -3 562,4 | -15 601,4 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | 173,3 | 0,0 | -518,6 | -345,3 |
| Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | -567,6 | | -2 696,0 | -3 263,6 |
| Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 1 055,8 | | 2 166,8 | 3 222,6 |
| Otrzymane dywidendy | 6,3 | | 10,6 | 16,9 |

V. Noty do sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

Zarządzanie działalnością ING Banku Śląskiego dokonywane jest w wymiarach określonych przez model biznesowy Banku.

Model biznesowy Banku, 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 Banku.

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

Segment bankowości detalicznej

W ramach obszaru działalności detalicznej Bank obsługuje osoby prywatne (segment klientów masowych i klientów zamożnych) oraz przedsiębiorców indywidualnych.

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,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy ING, usługi maklerskie oraz karty bankowe.

Segment bankowości detalicznej obejmuje także działalność Banku realizowaną poprzez NN IP TFI S.A., więc w wynikach tego segmentu ujęto udział Banku w wyniku finansowym tej spółki wyliczony w efekcie zastosowania metody praw własności.

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

- obsługę klientów instytucjonalnych,
- produkty rynków finansowych.

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy oraz średnie firmy. Dla działalności korporacyjnej prowadzona jest sprawozdawczość w podziale na główne produkty, obejmujące między innymi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), produkty rynków finansowych, usługi w zakresie powiernictwa oraz operacje na rynku kapitałowym .

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 Bank, zawartych w notach opisujących stosowane zasady rachunkowości. W szczególności ustalenia dochodów i kosztów odsetkowych wewnętrznych i zewnętrznych dla poszczególnych segmentów dokonuje się przy wykorzystaniu systemu cen transferowych, w ramach Systemu Transferu Ryzyka (RTS). Ceny transferowe wyznaczone są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Banku, 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 przypisać do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki. Bank prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek. W 2019 roku Bank dokonał aktualizacji klucza alokacji w zakresie dochodów ALCO. Dane za okresy wcześniejsze prezentowane w niniejszym sprawozdaniu zostały doprowadzone do porównywalności.

Segmenty geograficzne

Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

| | Segment bankowości detalicznej | Segment bankowości korporacyjnej | RAZEM |
|---|--------------------------------|----------------------------------|------------------|
| Przychody ogółem | 3 268,5 | 2 211,9 | 5 480,4 |
| wynik z tytułu odsetek | 2 686,4 | 1 403,4 | 4 089,8 |
| przychody z tytułu prowizji w tym: | 809,8 | 871,7 | 1 681,5 |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut | 77,4 | 313,3 | 390,7 |
| prowadzenie rachunków klientów | 127,4 | 169,2 | 296,6 |
| udzielanie kredytów | 60,6 | 270,1 | 330,7 |
| karty płatnicze i kredytowe | 323,9 | 28,1 | 352,0 |
| dystrybucja jednostek uczestnictwa | 74,5 | 0,0 | 74,5 |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych | 113,5 | 0,1 | 113,6 |
| pozostałe prowizje | 32,5 | 90,9 | 123,4 |
| koszty prowizji | 296,8 | 88,9 | 385,7 |
| wynik z tytułu prowizji | 513,0 | 782,8 | 1 295,8 |
| pozostałe przychody/koszty | 69,0 | 25,8 | 94,8 |
| Koszty działania | 1 506,6 | 863,2 | 2 369,8 |
| w tym amortyzacja | 209,7 | 58,7 | 268,3 |
| Wynik segmentu | 1 761,9 | 1 348,7 | 3 110,6 |
| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych | 305,1 | 263,8 | 568,9 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 190,5 | 245,2 | 435,7 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 21,5 | 89,0 | 110,5 |
| Zysk brutto | 1 287,9 | 928,6 | 2 216,5 |
| Podatek dochodowy | - | - | 557,8 |
| Zysk netto | - | - | 1 658,7 |
| Aktywa segmentu | 71 035,4 | 80 048,0 | 151 083,4 |
| Inwestycje segmentu w jednostki zależne i stowarzyszonych wyceniane metodą praw własności | 317,2 | 795,0 | 1 112,2 |
| Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom) | - | - | 1 721,7 |
| Aktywa ogółem | 71 352,6 | 80 843,0 | 153 917,3 |
| Zobowiązania segmentu | 92 177,0 | 44 074,5 | 136 251,5 |
| Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom) | - | - | 2 551,0 |
| Kapitały własne | - | - | 15 114,8 |
| Zobowiązania ogółem | 92 177,0 | 44 074,5 | 153 917,3 |
| Nakłady inwestycyjne | 114,8 | 65,8 | 180,6 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 4 483,6 | -3 180,8 | 1 302,8 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (nieprzypisane segmentom) | 0,0 | 0,0 | -395,4 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej razem | 4 483,6 | -3 180,8 | 907,4 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -748,0 | -309,8 | -1 057,8 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | 0,0 | 191,4 | 191,4 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Segment bankowości detailed | Segment bankowości korporacyjnej | RAZEM |
|---|-----------------------------------|--|------------------|
| Przychody ogółem | 2 998,8 | 2 014,8 | 5 013,6 |
| wynik z tytułu odsetek | 2 368,4 | 1 250,7 | 3 619,1 |
| przychody z tytułu prowizji w tym: | 712,4 | 836,5 | 1 548,9 |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut | 84,6 | 279,3 | 363,9 |
| prowadzenie rachunków klientów | 127,2 | 160,6 | 287,8 |
| udzielanie kredytów | 71,0 | 237,2 | 308,2 |
| karty płatnicze i kredytowe | 247,0 | 24,4 | 271,4 |
| dystrybucja jednostek uczestnictwa | 0,7 | 98,9 | 99,6 |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych | 91,0 | 0,4 | 91,4 |
| pozostałe prowizje | 90,9 | 35,7 | 126,6 |
| koszty prowizji | 218,9 | 93,4 | 312,3 |
| wynik z tytułu prowizji | 493,5 | 743,1 | 1 236,6 |
| pozostałe przychody/koszty | 136,9 | 21,0 | 157,9 |
| Koszty działania | 1 374,3 | 838,6 | 2 212,9 |
| w tym amortyzacja | 150,4 | 39,6 | 190,0 |
| Wynik segmentu | 1 624,5 | 1 176,2 | 2 800,7 |
| Odpisy z tytułu strat oczekiwanych | 267,9 | 208,7 | 476,6 |
| Podatek od niektórych instytucji finansowych | 154,9 | 218,9 | 373,8 |
| Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności | 0,1 | 59,2 | 59,3 |
| Zysk brutto | 1 201,8 | 807,8 | 2 009,6 |
| Podatek dochodowy | - | - | 485,8 |
| Zysk netto | - | - | 1 523,8 |
| Aktywa segmentu | 60 643,7 | 75 501,1 | 136 144,8 |
| Inwestycje segmentu w jednostki zależne i stowarzyszonych wyceniane metodą praw własności | 162,7 | 471,9 | 634,6 |
| Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom) | - | - | 1 155,4 |
| Aktywa ogółem | 60 806,4 | 75 973,0 | 137 934,8 |
| Zobowiązania segmentu | 80 755,6 | 42 022,5 | 122 778,1 |
| Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom) | - | - | 1 835,1 |
| Kapitały własne | - | - | 13 321,6 |
| Zobowiązania ogółem | 80 755,6 | 42 022,5 | 137 934,8 |
| Nakłady inwestycyjne | 131,8 | 80,4 | 212,2 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 3 498,8 | -4 847,5 | -1 348,7 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (nieprzypisane segmentom) | - | 0,0 | -944,1 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej razem | 3 498,8 | -4 847,5 | -2 292,8 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | -138,8 | -206,5 | -345,3 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | - | -3,7 | -3,7 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2. Wynik z tytułu odsetek

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Przychody odsetkowe, w tym: | 5 071,2 | 4 526,8 |
| Przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym: | 5 067,1 | 4 521,5 |
| Odsetki od instrumentów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 4 357,7 | 4 125,7 |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom wycenianych zamortyzowanym kosztem | 68,9 | 36,4 |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych zamortyzowanym kosztem | 4 030,2 | 3 808,7 |
| odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem | 258,6 | 280,6 |
| Odsetki od kredytów udzielonych klientom wycenianych przez inne całkowite dochody | 275,9 | nd |
| odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody | 433,5 | 395,8 |
| Pozostałe przychody odsetkowe, w tym: | 4,1 | 5,3 |
| odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 4,1 | 5,3 |
| Koszty odsetkowe, w tym: | 981,4 | 907,7 |
| odsetki od zobowiązań wobec innych banków | 54,3 | 50,9 |
| odsetki od zobowiązań wobec klientów | 892,7 | 836,1 |
| odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych | 7,4 | 7,6 |
| odsetki od zobowiązań podporządkowanych | 19,7 | 13,1 |
| odsetki od zobowiązań leasingowych* | 7,3 | nd |
| Wynik z tytułu odsetek | 4 089,8 | 3 619,1 |

*) Począwszy od 1 stycznia 2019 roku Bank wdrożył nowy standard MSSF 16 Leasing. Bank zastosował do swoich umów leasingowych zmodyfikowane podejście retrospektywne i nie przekształcił danych porównawczych.

Koszty odsetkowe prezentowane powyżej dotyczą zobowiązań finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu.

Dla aktywów z utratą wartości przychody odsetkowe obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto, tzn. kwoty uwzględniające dokonane odpisy z tytułu spłat oczekiwanych.

Za rok 2019 kwotę 76,8 mln zł stanowią przychody odsetkowe od aktywów finansowych, dla których rozpoznano utratę wartości. Za rok 2018 kwota ta wynosiła 60,8 mln zł.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

3. Wynik z tytułu prowizji

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Przychody z tytułu prowizji | | |
| marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut | 390,7 | 363,9 |
| prowadzenie rachunków klientów | 296,6 | 287,8 |
| udzielanie kredytów | 330,7 | 308,2 |
| karty płatnicze i kredytowe | 352,0 | 271,4 |
| dystrybucja jednostek uczestnictwa | 74,5 | 99,6 |
| oferowanie produktów ubezpieczeniowych | 113,6 | 91,4 |
| działalność powiernicza* | 28,2 | 29,3 |
| zagraniczne operacje handlowe | 36,4 | 35,5 |
| pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych | 6,2 | 13,3 |
| działalność maklerska | 20,1 | 21,4 |
| pozostałe prowizje | 32,5 | 27,1 |
| związane z aktywami/zobowiązaniami niewycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 4,8 | 0,6 |
| inne | 27,7 | 26,5 |
| Razem przychody z tytułu prowizji | 1 681,5 | 1 548,9 |
| Koszty prowizji | | |
| Zapłacone prowizje od kart | 204,7 | 155,4 |
| pośrednictwo w sprzedaży produktów depozytowych | 54,8 | 45,7 |
| udostępnienie informacji kredytowej | 16,4 | 16,2 |
| usługi w zakresie obsługi gotówki | 20,9 | 20,7 |
| działalność maklerska | 15,3 | 14,9 |
| usługi bankowości elektronicznej | 12,3 | 12,7 |
| koszty KIR | 11,3 | 10,1 |
| pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych | 2,0 | 7,5 |
| obrót papierami wartościowymi | 8,8 | 8,4 |
| pozostałe prowizje | 39,2 | 20,7 |
| związane z aktywami/zobowiązaniami niewycenianymi w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 7,0 | 6,2 |
| inne | 32,2 | 14,5 |
| Razem koszty prowizji | 385,7 | 312,3 |
| Wynik z tytułu prowizji | 1 295,8 | 1 236,6 |

*) Prowizje z działalności powierniczej dotyczą prowizji pobranych z tytułu usług powiernictwa w ramach których Bank utrzymuje lub inwestuje aktywa na rzecz swoich klientów.

Powyższe zestawienie obejmuje następujące pozycje odnoszące się do instrumentów finansowych, które nie są wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat i które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu efektywnej stopy procentowej:

- przychody w łącznej kwocie 984,1 mln zł z tytułu prowadzenia rachunków klientów, udzielania kredytów, kart płatniczych i kredytowych, usług faktoringowych i leasingowych (868,0 mln zł w 2018 r.),
- koszty w łącznej kwocie 295,2 mln zł z tytułu zapłaconych prowizji od kart, pośrednictwa w sprzedaży produktów depozytowych, udostępnienia informacji kredytowej, usług bankowości elektronicznej i usług leasingowych (236,2 mln zł w 2018 r.).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

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

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|-------------|
| Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym: | 44,9 | 34,8 |
| wynik z pozycji wymiany | 70,1 | 116,5 |
| transakcje pochodne walutowe | -25,2 | -81,7 |
| Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową | 40,2 | 36,7 |
| Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu | 22,4 | 19,0 |
| Wynik z tytułu wyceny kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 0,1 | 0,1 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany | 107,6 | 90,6 |

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi oraz wynik na wycenie tych instrumentów do wartości godziwej.

Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie i wycenie do wartości godziwej instrumentów na stopę procentową (FRA, IRS/CIRS, opcje cap), instrumentów walutowych (swap, opcje) oraz opcji na indeks giełdowy.

5. Wynik na sprzedaży papierów wartościowych, kredytów i przychody z tytułu dywidend

| | 2019 | 2018 |
|--|------------|-------------|
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 0,0 | 1,0 |
| Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym: | 5,4 | 54,3 |
| Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym: | 36,3 | 54,3 |
| sprzedaż dłużnych papierów wartościowych | 29,3 | 48,0 |
| przychody z tytułu dywidend | 7,0 | 6,3 |
| Wynik sprzedaży kredytów | -30,9 | 0,0 |

Przychody z tytułu dywidend otrzymane w roku 2019 oraz w 2018 pochodzą ze spółek, których akcje Bank utrzymywał na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz na dzień 31 grudnia 2018 roku, odpowiednio, w swoim portfelu.

6. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|-------------|
| Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych | 8,2 | 10,9 |
| wycena transakcji zabezpieczanej | 34,3 | 129,5 |
| wycena transakcji zabezpieczającej | -26,1 | -118,6 |
| Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych | -22,5 | -3,0 |
| nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych | -22,5 | -3,0 |
| Wynik na rachunkowości zabezpieczeń | -14,3 | 7,9 |

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie nr III.7. *Rachunkowość zabezpieczeń w rozdziale Zarządzanie ryzykiem i kapitałem.*

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

7. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------|------------|
| Sprzedaż pozostałych usług | 4,7 | 7,6 |
| Wynik z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | -0,6 | -1,9 |
| Odszkodowania i straty związane z działalnością bankową | -3,0 | -5,4 |
| Rezerwa na zwroty prowizji z tytułu wcześniejszych spłat kredytów* | -17,1 | nd |
| Inne | 12,1 | 3,8 |
| Wynik na pozostałej działalności podstawowej | -3,9 | 4,1 |

*) Jak opisano w Nocie 3.6 w Rozdziale III Znaczące zasady rachunkowości oraz w nocie 32 Rezerwy

8. Koszty działania

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Koszty pracownicze, w tym: | 1 120,8 | 1 033,2 |
| wynagrodzenia, w tym: | 918,8 | 843,9 |
| program zmiennych składników wynagrodzeń | 30,5 | 31,1 |
| program motywacyjny Grupy ING | 0,2 | 0,3 |
| odprawy emerytalne | 3,4 | 3,2 |
| świadczenia na rzecz pracowników | 202,0 | 189,3 |
| Koszty marketingu i promocji | 117,9 | 117,2 |
| Amortyzacja, w tym: | 268,3 | 190,0 |
| amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych | 194,5 | 115,8 |
| w tym amortyzacja prawa do użytkowania* | 94,0 | nd |
| amortyzacja wartości niematerialnych | 73,8 | 74,2 |
| Pozostałe koszty działania, w tym: | 862,8 | 872,5 |
| koszty IT | 207,2 | 180,9 |
| koszty łączności | 49,5 | 50,0 |
| koszty transportu i reprezentacji | 33,2 | 42,2 |
| koszty utrzymania i wynajmu budynków* | 98,6 | 191,4 |
| koszty z tytułu leasingu krótkoterminowego i leasingu o niskiej wartości* | 21,8 | nd |
| obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG | 202,3 | 165,2 |
| usługi doradcze i prawne, koszty audytu | 86,7 | 87,2 |
| darowizny | 5,0 | 3,7 |
| roszczenia sporne | 0,9 | 11,6 |
| pozostałe | 157,6 | 140,3 |
| Razem | 2 369,8 | 2 212,9 |

*) Poczawszy od 1 stycznia 2019 roku Bank wdrożył nowy standard MSSF 16 Leasing. Bank zastosował do swoich umów leasingowych zmodyfikowane podejście retrospektywne i nie przekształcił danych porównawczych. W wyniku wdrożenia koszty najmu długoterminowego zostały alokowane do kosztów amortyzacji oraz kosztów odsetkowych, natomiast koszty najmu krótkoterminowego zostały przesunięte do linii: Koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingów aktywów o niskiej wartości. W kosztach utrzymania budynków zaprezentowane są koszty związane z utrzymaniem i administrowaniem nieruchomościami oraz elementy nieleasingowe, nieuwzględnione w kalkulacji zobowiązania leasingowego, w tym podatek VAT.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

8.1. Świadczenia pracownicze**8.1.1. Program zmiennych składników wynagrodzeń**

W roku 2019 kontynuowano rozpoczęty w roku 2012 program zmiennych składników wynagrodzeń. Program kierowany jest do osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (w celu wypełnienia wytycznych wynikających z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającej dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji).

Świadczenia te przyznawane są pracownikom objętym programem w oparciu o ocenę ich wyników pracy za dany rok. Opis i charakterystykę programu ujęto w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie nr 21.3.2. *Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń*.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Poniższa tabela przedstawia podstawowe informacje na temat programu kierowanego do osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

| Program 2014 | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|---|-------------------------------|--|--|--|--|---|--|
| Liczba akcji | Wartość akcji (w mln PLN) | Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (pryżnane 2015 - płatne 2016) | Liczba akcji odroczonej razem | Fantomy - 1 rok odroczenia (pryżnane 2016 - płatne 2017) | Fantomy - 2 rok odroczenia (pryżnane 2017 - płatne 2018) | Fantomy - 3 rok odroczenia (pryżnane 2018 - płatne 2019) | Mediana cen akcji za okres 10.10.2019-20.11.2019 | | |
| 62 | 0,01 | - | 62 | - | - | 62 | 196,00 | | |
| Program 2015 | | | | | | | | | |
| Liczba akcji | Wartość akcji (w mln PLN) | Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (pryżnane 2016 - płatne 2017) | Liczba akcji odroczonej razem | Fantomy - 1 rok odroczenia (pryżnane 2017 - płatne 2018) | Fantomy - 2 rok odroczenia (pryżnane 2018 - płatne 2019) | Fantomy - 3 rok odroczenia (pryżnane 2019 - płatne 2020) | Mediana cen akcji za okres 10.10.2019-20.11.2019 | | |
| 14 263 | 2,8 | - | 14 263 | - | 138 | 14 125 | 196,00 | | |
| Program 2016 | | | | | | | | | |
| Liczba akcji | Wartość akcji (w mln PLN) | Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (pryżnane 2017 - płatne 2018) | Liczba akcji odroczonej razem | Fantomy - 1 rok odroczenia (pryżnane 2018 - płatne 2019) | Fantomy - 2 rok odroczenia (pryżnane 2019-2020) | Fantomy - 3 rok odroczenia (pryżnane 2020-2021) | Mediana cen akcji za okres 10.10.2019-20.11.2019 | | |
| 19 076 | 3,7 | - | 19 076 | - | 9 523 | 9 553 | 196,00 | | |
| Program 2017 | | | | | | | | | |
| Liczba akcji | Wartość akcji (w mln PLN) | Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (pryżnane 2018 - płatne 2019) | Liczba akcji odroczonej razem | Fantomy - 2 rok odroczenia (pryżnane 2020-2021) | Fantomy - 3 rok odroczenia (pryżnane 2021-2022) | Fantomy - 4 rok odroczenia (pryżnane 2022-2023) | Fantomy - 5 rok odroczenia (pryżnane 2023-2024) | Fantomy - 6 rok odroczenia (pryżnane 2024-2025) | Mediana cen akcji za okres 10.10.2019-20.11.2019 |
| 25 150 | 4,9 | - | 25 150 | 8 073 | 8 118 | 8 160 | 398 | 401 | 196,00 |
| Program 2018 | | | | | | | | | |
| Liczba akcji | Wartość akcji (w mln PLN) | Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (pryżnane 2019 - płatne 2020) | Liczba akcji odroczonej razem | Fantomy - 2 rok odroczenia (pryżnane 2021-2022) | Fantomy - 3 rok odroczenia (pryżnane 2022-2023) | Fantomy - 4 rok odroczenia (pryżnane 2023-2024) | Fantomy - 5 rok odroczenia (pryżnane 2024-2025) | Fantomy - 6 rok odroczenia (pryżnane 2025-2026) | Mediana cen akcji za okres 10.10.2019-20.11.2019 |
| 65 886 | 12,9 | 39 509 | 26 377 | 8 618 | 8 646 | 8 685 | 214 | 214 | 196,00 |
| Program 2019 – zawiązana rezerwa na program – faktyczne przyznanie w 2020 r. | | | | | | | | | |
| Liczba akcji | Wartość akcji (w mln PLN) | Liczba akcji nieodroczonej - przetrzymane 1 rok (pryżnane 2020 - płatne 2021) | Liczba akcji odroczonej razem | Fantomy - 2 rok odroczenia (pryżnane 2022-2023) | Fantomy - 3 rok odroczenia (pryżnane 2023-2024) | Fantomy - 4 rok odroczenia (pryżnane 2024-2025) | Fantomy - 5 rok odroczenia (pryżnane 2025-2026) | Fantomy - 6 rok odroczenia (pryżnane 2026-2027) | Mediana cen akcji za okres 10.10.2019-20.11.2019 |
| 76 558 | 15,0 | 45 686 | 30 872 | 9 909 | 9 954 | 9 983 | 513 | 513 | 196,00 |

8.1.2. Program motywacyjny Grupy ING

Do 2012 roku Bank był uczestnikiem długoterminowego systemu motywacyjnego Grupy ING LSPP (Longterm Sustainable Performance Plan), dawniej LEO (Long-term Equity Ownership).

Na dzień bilansowy Bank wykazuje w księgach wycenę instrumentów będących w posiadaniu pracowników Banku. Wartość godziwa udzielonych opcji jest wykazywana jako koszty pracownicze (drugostronnie w kapitałach) i jest alokowana w okresie nabywania uprawnień.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Parametry przyjęte do modelu wyceny opcji

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---------|-----------|---------|-----------|
| | min | max | min | max |
| oprocentowanie wolne od ryzyka | 2,02% | 4,62% | 2,02% | 4,62% |
| spodziewany termin realizacji opcji | 5 lat | 9 lat | 5 lat | 9 lat |
| bieżąca cena akcji | 2,9 EUR | 25,42 EUR | 2,9 EUR | 25,42 EUR |
| spodziewana zmienność świadectw udziałowych | 25% | 84% | 25% | 84% |
| spodziewany dochód z dywidendy | 0,94% | 8,99% | 0,94% | 8,99% |

Zmiana stanu opcji w okresie sprawozdawczym

| | liczba opcji (w szt.) | | średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR) | |
|---|-----------------------|----------------|---|--------------|
| | 2019 | 2018 | 2019 | 2018 |
| Opcje występujące na początek okresu | 41 073 | 145 914 | 5,13 | 13,50 |
| opcje przeniesione w danym okresie | 3 861 | 16 618 | 5,13 | 11,60 |
| opcje wykonane w danym okresie | -1 501 | -3 939 | 5,74 | 5,98 |
| opcje umorzone w danym okresie | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| opcje wygasłe w danym okresie | -21 832 | -117 520 | 2,90 | 16,40 |
| Opcje występujące na koniec okresu | 21 601 | 41 073 | 7,35 | 5,14 |

Wszystkie opcje występujące na 31.12.2019 roku oraz na 31.12.2018 roku są opcjami rozliczonymi poprzez emisję akcji.

Przedział cen wykonania oraz średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania (życia) opcji występujących oraz możliwych do wykonania na koniec okresu sprawozdawczego przedstawia poniższa tabela:

2019

| przedział cen wykonania (w EUR) | Ilość opcji występujących na 31.12.2019 | Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania | średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR) | Ilość opcji możliwych do wykonania na 31.12.2019 | Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania | średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR) |
|---------------------------------|---|---|---|--|---|---|
| 5,00 - 10,00 | 21 601 | 0,20 | 7,35 | 21 601 | 0,20 | 7,35 |
| | 21 601 | | | 21 601 | | |

2018

| przedział cen wykonania (w EUR) | Ilość opcji występujących na 31.12.2018 | Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania | średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR) | Ilość opcji możliwych do wykonania na 31.12.2018 | Średni ważony okres pozostały do końca umownego czasu trwania | średnia ważona cena wykonania opcji (w EUR) |
|---------------------------------|---|---|---|--|---|---|
| 0,00 - 5,00 | 20 431 | 0,21 | 2,90 | 20 431 | 0,21 | 2,90 |
| 5,00 - 10,00 | 20 642 | 1,20 | 7,35 | 20 642 | 1,20 | 7,35 |
| | 41 073 | | | 41 073 | | |

Łączna wartość wewnętrzna opcji występujących oraz możliwych do wykonania na dzień 31.12.2019 roku wynosiła 72 147 EUR w porównaniu do 173 064 EUR według stanu na 31.12.2018 roku.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

9. Odpisy z tytułu strat oczekiwanych**Wynik z tytułu odpisów**

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Inwestycyjne papiery wartościowe | -1,6 | 4,7 |
| wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody | -0,8 | 3,2 |
| wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | -0,8 | 1,5 |
| Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 541,1 | 457,1 |
| bankowość korporacyjna | 235,6 | 196,7 |
| w tym dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne | 0,0 | -0,2 |
| bankowość detaliczna | 305,5 | 260,4 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 29,4 | 14,8 |
| Razem | 568,9 | 476,6 |

*) Wartości prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu* obejmują m.in. kwoty spłat dotyczących należności uprzednio spisanych z bilansu, które w roku 2019 wynosiły 0,6 mln zł w porównaniu z 2,3 mln zł w roku 2018.

Bilansowy stan odpisów

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 5,6 | 7,2 |
| wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 4,0 | 4,8 |
| wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 1,6 | 2,4 |
| Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 2 295,9 | 2 110,8 |
| bankowość korporacyjna | 1 176,6 | 1 106,2 |
| w tym dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne | 0,6 | 0,5 |
| bankowość detaliczna | 1 119,3 | 1 004,6 |
| Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 107,1 | 78,5 |
| Razem | 2 408,6 | 2 196,5 |

10. Podatek od niektórych instytucji finansowych

Na mocy Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych Bank obciążany jest tzw. podatkiem bankowym, wynoszącym w skali miesięcznej 0,0366% wartości jego aktywów. Podstawę opodatkowania stanowi suma aktywów po pomniejszeniu o 4 mld zł oraz o wartość funduszy własnych i skarbowych papierów wartościowych. Za rok 2019 kwota podatku wyniosła 435,7 mln zł (373,8 mln zł za rok 2018).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

11. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Podatek bieżący | 582,6 | 507,7 |
| Podatek odroczone, w tym: | -24,8 | -21,9 |
| powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych | -24,8 | -21,9 |
| Razem podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat | 557,8 | 485,8 |

Wyliczenie efektywnej stopy podatkowej

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| A. Zysk brutto | 2 216,5 | 2 009,6 |
| B. 19% zysku brutto | 421,1 | 381,8 |
| C. Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym: | 158,6 | 116,6 |
| podatek od niektórych instytucji finansowych | 82,8 | 71,0 |
| opłaty na rzecz BFG | 38,5 | 31,4 |
| utworzenie rezerw na roszczenia sporne i inne aktywa | 1,7 | 2,9 |
| odpis aktualizujący na należności w części nie pokrytej podatkiem odroczone | 15,4 | 2,8 |
| koszty spisania należności kredytowych i pozakredytowych | 4,0 | 2,0 |
| strata podatkowa ze sprzedaży wierzycelności | 0,0 | 1,4 |
| PFRON | 1,3 | 1,2 |
| koszty reprezentacji | 0,6 | 0,5 |
| rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem CHF oraz zwroty prowizji | 12,4 | 1,9 |
| inne | 1,9 | 1,5 |
| D. Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu, w tym: | 21,9 | 12,6 |
| wycena metodą praw własności spółek zależnych i stowarzyszonych | 21,0 | 11,2 |
| rozwiązanie rezerw na roszczenia sporne | 0,9 | 1,4 |
| przychody z tytułu otrzymanych dywidend | 0,0 | 0,0 |
| inne | 0,0 | 0,0 |
| E. Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat (B+C-D) | 557,8 | 485,8 |
| Efektywna stopa podatkowa (E : A)* | 25,17% | 24,17% |

*) Na odchylenie w roku 2019 efektywnej stawki podatkowej powyżej 19% wpłynęły głównie: podatek od niektórych instytucji finansowych w wysokości 435,7 mln zł (373,8 mln zł w roku 2018) oraz opłaty na rzecz BFG (składka na fundusz gwarancyjny banków oraz składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji) w wysokości 202,3 mln zł (165,2 mln zł w roku 2018).

12. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję Banku za rok 2019 oparte było na zysku netto w kwocie 1 658,7 mln zł (rok 2018: 1 523,8 mln zł) oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec roku 2019 i 2018 w liczbie 130 100 000 sztuk.

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Zysk netto | 1 658,7 | 1 523,8 |
| Średnia ważona ilość akcji zwykłych | 130 100 000 | 130 100 000 |
| Zysk przypadający na jedną akcję (w zł) | 12,75 | 11,71 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W ciągu roku 2019 jak również w ciągu roku 2018 nie wystąpiły czynniki rozładniające zysk przypadający na jedną akcję. W opisywanych okresach ING Bank Śląski S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje zwykłe (nie ma akcji uprzywilejowanych). Ze względu na powyższe wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

13. Kasa, środki w Banku Centralnym

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Gotówka i pozostałe środki pieniężne | 733,9 | 1 117,6 |
| Środki na rachunkach w Banku Centralnym | 669,0 | 119,8 |
| Razem | 1 402,9 | 1 237,4 |

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową w wysokości 3,5% wartości depozytów otrzymanych przez Bank.

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

- 4 554,0 mln zł dla okresu od 31.12.2019 do 31.01.2020 r.,
- 4 005,0 mln zł dla okresu od 31.12.2018 do 31.01.2019 r.

Środki rezerwy obowiązkowej utrzymywane na rachunku bieżącym w NBP są oprocentowane w okresie rezerwowym w wysokości ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej. Na dzień 31.12.2019 r. oprocentowanie wyniosło 0,5% w porównaniu do 0,5% na dzień 31.12.2018 r.

14. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|--------------|
| Rachunki bieżące | 258,3 | 378,4 |
| Lokaty międzybankowe, w tym: | 74,1 | 5,0 |
| lokaty jednodniowe | 0,0 | 0,0 |
| Kredyty i pożyczki | 2 372,7 | 52,6 |
| Złożone depozyty zabezpieczające typu call | 262,1 | 340,6 |
| Należności od podmiotu zależnego z tytułu odroczonej płatności | 318,1 | - |
| Razem (brutto) | 3 285,3 | 776,6 |
| Odpis z tytułu strat oczekiwanych w tym: | 0,0 | -0,1 |
| dotyczący kredytów i pożyczek | 0,0 | -0,1 |
| Razem (netto) | 3 285,3 | 776,5 |

Kredyty i inne należności udzielone innym bankom według terminów zapadalności

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|----------------|--------------|
| do 1 miesiąca | 600,6 | 728,9 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 0,0 | 0,2 |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 132,7 | 30,0 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 2 552,0 | 17,5 |
| Razem (brutto) | 3 285,3 | 776,6 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

15. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Wycena instrumentów pochodnych* | 554,3 | 509,0 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 669,9 | 1 425,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | | |
| obligacje Skarbu Państwa | 498,4 | 790,5 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 17,8 | 18,9 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 171,5 | 635,4 |
| Razem | 1 224,2 | 1 934,9 |

*) Szczegółowe ujawnienia na temat wartości nominalnych instrumentów pochodnych oraz ich wyceny w podziale na poszczególne typy instrumentów pochodnych zostały zaprezentowane w nocie nr 16. Wycena instrumentów pochodnych.

Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu według terminów zapadalności

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------|--------------|----------------|
| do 1 miesiąca | 174,8 | 637,5 |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 27,0 | 0,3 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 134,4 | 497,7 |
| powyżej 5 lat | 333,7 | 290,4 |
| Razem | 669,9 | 1 425,9 |

16. Wycena instrumentów pochodnych

W tabeli poniżej zostały zaprezentowane wartości nominalne instrumentów pochodnych, których wycena prezentowana jest w aktywach przeznaczonych do obrotu (wycena dodatnia) oraz zobowiązaniach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat (wycena ujemna) sprawozdania z sytuacji finansowej Banku. Nominały instrumentów pochodnych w przypadku transakcji jednowalutowych zostały zaprezentowane w kwotach zakupionych, natomiast w przypadku transakcji dwuwalutowych zaprezentowano zarówno kwoty zakupione jak i sprzedane.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

| | Wycena do wartości godziwej | | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | Razem |
|---|-----------------------------|--------------|--|---------------------|------------------|------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | poniżej 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | powyżej 1 roku | |
| Instrumenty pochodne na stopę procentową, w tym: | 429,9 | 555,8 | 54 656,9 | 114 843,5 | 301 532,9 | 471 033,3 |
| <i>rozliczane przez CCP</i> | 140,7 | 198,0 | 52 056,8 | 109 945,90 | 288 712,10 | 450 714,8 |
| kontrakty na przyszłą stopę procentową FRA - PLN | 0,4 | 0,7 | 26 047,0 | 24 960,0 | 4 000,0 | 55 007,0 |
| swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | 308,5 | 341,6 | 26 676,6 | 84 628,1 | 277 592,7 | 388 897,4 |
| swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | 86,1 | 178,4 | 926,3 | 2 889,1 | 12 654,2 | 16 469,6 |
| swapy na stopę procentową (IRS USD) fixed - float | 31,5 | 31,7 | 1 006,4 | 1 666,8 | 5 761,1 | 8 434,3 |
| opcje CAP - EUR | 3,3 | 3,3 | 0,6 | 698,4 | 1 458,1 | 2 157,1 |
| opcje CAP - PLN | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 1,1 | 66,8 | 67,9 |
| Walutowe instrumenty pochodne, w tym: | 118,5 | 105,6 | 18 093,5 | 11 510,2 | 8 382,2 | 37 985,9 |
| kontrakty walutowe (swap, forward), w tym: | 87,7 | 75,4 | 16 887,8 | 9 135,0 | 1 449,3 | 27 472,1 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/PLN | 26,4 | 34,1 | 5 067,2 | 3 455,2 | 362,2 | 8 884,6 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) USD/PLN | 37,3 | 25,9 | 2 177,5 | 1 169,3 | 77,6 | 3 424,4 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/USD | 12,3 | 4,5 | 6 853,3 | 2 831,0 | 101,5 | 9 785,8 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) pozostałe pary walut | 11,7 | 10,9 | 2 789,8 | 1 679,5 | 908,0 | 5 377,3 |
| CIRS, w tym: | 13,4 | 10,9 | 1 192,9 | 1 492,4 | 1 510,5 | 4 195,8 |
| CIRS CHF/PLN (float-float) | 3,8 | 6,0 | 0,0 | 0,0 | 187,4 | 187,4 |
| CIRS EUR/PLN (float-float) | 9,3 | 2,2 | 124,8 | 641,6 | 1 323,1 | 2 089,5 |
| CIRS EUR/PLN (fixed-fixed) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| CIRS EUR/USD (float-float) | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 850,8 | 0,0 | 850,8 |
| CIRS USD/CHF (float-float) | 0,0 | 2,7 | 1 068,1 | 0,0 | 0,0 | 1 068,1 |
| opcje walutowe (nabyte), w tym: | 20,1 | 0,9 | 6,4 | 879,3 | 2 711,2 | 3 596,9 |
| opcje CHF/PLN | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| opcje EUR/PLN | 2,6 | 0,9 | 5,9 | 879,1 | 0,0 | 885,0 |
| opcje USD/PLN | 17,5 | 0,0 | 0,5 | 0,2 | 2 711,2 | 2 711,9 |
| opcje walutowe (sprzedane) | -2,7 | 18,4 | 6,4 | 3,5 | 2 711,2 | 2 721,1 |
| opcje EUR/PLN | -2,7 | 0,9 | 5,9 | 3,3 | 0,0 | 9,2 |
| opcje USD/PLN | 0,0 | 17,5 | 0,5 | 0,2 | 2 711,2 | 2 711,9 |
| Bieżące transakcje pozabilansowe, w tym: | 0,4 | 0,4 | 1 728,5 | 0,0 | 0,0 | 1 728,5 |
| operacje wymiany walutowej | 0,4 | 0,4 | 1 726,2 | - | - | 1 726,2 |
| operacje papierami wartościowymi | 0,0 | 0,0 | 2,3 | - | - | 2,3 |
| Wycena pozostałych instrumentów finansowych | 5,5 | 5,4 | - | - | - | - |
| Razem | 554,3 | 667,2 | 74 478,9 | 126 353,7 | 309 915,1 | 510 747,7 |

W kwocie wyceny instrumentów pochodnych do wartości godziwej ujęto korektę wyceny z tytułu ryzyka kredytowego związanego z niewypłacalnością kontrahenta (CVA) oraz niewypłacalnością Banku (DVA).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Wycena do wartości godziwej | | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | Razem |
|---|-----------------------------|--------------|--|---------------------|------------------|------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | poniżej 3 miesięcy | od 3 m-cy do 1 roku | powyżej 1 roku | |
| Instrumenty pochodne na stopę procentową, w tym: | 370,4 | 443,2 | 34 965,5 | 73 825,8 | 263 464,6 | 372 255,9 |
| <i>rozliczane przez CCP</i> | 56,4 | 48,9 | 34 071,3 | 71 333,60 | 245 253,60 | 350 658,5 |
| kontrakty na przyszłą stopę procentową FRA - PLN | 0,5 | 0,2 | 8 450,0 | 16 305,0 | 5 450,0 | 30 205,0 |
| swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | 246,6 | 215,6 | 24 914,5 | 56 103,4 | 239 195,6 | 320 213,5 |
| swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | 82,8 | 188,1 | 980,6 | 536,9 | 13 149,3 | 14 666,8 |
| swapy na stopę procentową (IRS USD) fixed - float | 34,3 | 33,1 | 620,4 | 206,8 | 3 599,5 | 4 426,7 |
| opcje CAP - EUR | 6,0 | 6,0 | 0,0 | 673,7 | 1 998,1 | 2 671,8 |
| opcje CAP - PLN | 0,2 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 72,1 | 72,1 |
| Walutowe instrumenty pochodne, w tym: | 117,6 | 115,8 | 19 857,6 | 9 825,8 | 2 232,7 | 31 916,1 |
| kontrakty walutowe (swap, forward), w tym: | 96,3 | 89,4 | 18 478,2 | 7 212,9 | 1 049,6 | 26 740,7 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/PLN | 16,7 | 21,6 | 6 446,5 | 3 384,9 | 378,4 | 10 209,8 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) USD/PLN | 38,8 | 52,4 | 5 231,7 | 2 422,7 | 5,8 | 7 660,2 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/USD | 34,7 | 0,9 | 4 194,8 | 558,0 | 0,0 | 4 752,8 |
| kontrakty walutowe (swap, forward) pozostałe pary walut | 6,1 | 14,5 | 2 605,2 | 847,3 | 665,4 | 4 117,9 |
| CIRS, w tym: | 13,2 | 16,9 | 809,8 | 1 409,8 | 1 168,3 | 3 387,9 |
| CIRS CHF/PLN (float-float) | 3,2 | 5,0 | 0,0 | 0,0 | 184,8 | 184,8 |
| CIRS EUR/PLN (float-float) | 2,2 | 4,0 | 809,8 | 566,3 | 983,5 | 2 359,6 |
| CIRS EUR/PLN (fixed-fixed) | 7,8 | 7,9 | 0,0 | 843,5 | 0,0 | 843,5 |
| CIRS EUR/USD (float-float) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| CIRS USD/CHF (float-float) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| opcje walutowe (nabyte), w tym: | 8,1 | 0,6 | 284,8 | 601,6 | 7,4 | 893,8 |
| opcje CHF/PLN | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| opcje EUR/PLN | 7,8 | 0,6 | 284,7 | 600,1 | 6,8 | 891,6 |
| opcje USD/PLN | 0,3 | 0,0 | 0,1 | 1,5 | 0,6 | 2,2 |
| opcje walutowe (sprzedane) | 0,0 | 8,9 | 284,8 | 601,5 | 7,4 | 893,7 |
| opcje EUR/PLN | 0,0 | 8,6 | 284,7 | 600,1 | 6,8 | 891,6 |
| opcje USD/PLN | 0,0 | 0,3 | 0,1 | 1,4 | 0,6 | 2,1 |
| Bieżące transakcje pozabilansowe, w tym: | 1,7 | 0,3 | 3 008,0 | 0,0 | 0,0 | 3 008,0 |
| operacje wymiany walutowej | 0,6 | 0,3 | 1 762,0 | - | - | 1 762,0 |
| operacje papierami wartościowymi | 1,1 | 0,0 | 1 246,0 | - | - | 1 246,0 |
| Wycena pozostałych instrumentów finansowych | 19,3 | 18,8 | - | - | - | - |
| Razem | 509,0 | 578,1 | 57 831,1 | 83 651,6 | 265 697,3 | 407 180,0 |

Instrumenty pochodne stopy procentowej IRS/FRA „rozliczane do rynku” (ang.: „settled to market”)

Instrumenty pochodne stopy procentowej IRS/FRA przekazane do rozliczania za pośrednictwem centralnych kontrahentów/CCP rozliczane są zgodnie z podejściem „settlement-to-market/rozliczenie do rynku”. Zgodnie z warunkami wspomnianej usługi, ekspozycja bilansowa wynikająca z transakcji jest codziennie rozliczana w oparciu o zmianę wartości godziwej poszczególnych transakcji. W związku z tym nie jest składany depozyt zabezpieczający Variation Margin. Wartość bilansowa poszczególnych transakcji uwzględnia przepływy realizowane w ramach dziennego rozliczenia ekspozycji z nich wynikających.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wbudowane instrumenty pochodne

Na koniec roku 2019 i 2018 Bank posiadał depozyty w PLN, w które wbudowane są instrumenty pochodne. Instrumentami wbudowanymi są opcje walutowe. Wartość wyceny instrumentów wbudowanych na dzień 31.12.2018 r. wynosiła 0,0 mln zł w porównaniu z -0,1 mln zł według stanu na 31.12.2018 r.

17. Rachunkowość zabezpieczeń

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok 2019 (podobnie jak za rok 2018) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. W tabeli poniżej zaprezentowano wycenę instrumentów zabezpieczających w podziale na instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych oraz instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne. Wycena instrumentów zabezpieczających prezentowana jest w pozycji *Pochodne instrumenty zabezpieczające* w aktywach (wycena dodatnia) i zobowiązaniach (wycena ujemna) sprawozdania z sytuacji finansowej Banku.

| | 2019 | | 2018 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania |
| Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych | 5,5 | 71,2 | 0,0 | 191,6 |
| Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne | 846,1 | 474,8 | 909,6 | 420,2 |
| Razem pochodne instrumenty zabezpieczające | 851,6 | 546,0 | 909,6 | 611,8 |

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie nr III.7. *Rachunkowość zabezpieczeń* w rozdziale *Zarządzanie ryzykiem i kapitałem*.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

18. Inwestycyjne papiery wartościowe

| | 2019 | | | 2018 | | |
|--|-----------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| | Etap 1 | | | Etap 1 | | |
| | brutto | odpis z tytułu strat oczekiwanych | netto | brutto | odpis z tytułu strat oczekiwanych | netto |
| Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI), w tym: | 21 213,2 | -4,0 | 21 209,2 | 20 082,0 | -4,7 | 20 077,3 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 21 102,5 | -4,0 | 21 098,5 | 19 998,7 | -4,7 | 19 994,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | 18 651,3 | -3,7 | 18 647,5 | 17 675,0 | -4,6 | 17 670,4 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 982,7 | -0,2 | 982,6 | 903,1 | -0,1 | 903,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 1 021,5 | 0,0 | 1 021,5 | 985,6 | 0,0 | 985,6 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 447,0 | -0,1 | 446,9 | 435,0 | 0,0 | 435,0 |
| instrumenty kapitałowe, w tym: | 110,7 | 0,0 | 110,7 | 83,3 | 0,0 | 83,3 |
| Biurowo Informacji Kredytowej S.A. | 63,8 | 0,0 | 63,8 | 57,7 | 0,0 | 57,7 |
| Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A. | 14,7 | 0,0 | 14,7 | 11,9 | 0,0 | 11,9 |
| pozostałe | 32,2 | 0,0 | 32,2 | 13,7 | 0,0 | 13,7 |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 12 352,0 | -1,6 | 12 350,4 | 11 862,3 | -2,3 | 11 860,0 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 12 352,0 | -1,6 | 12 350,4 | 11 862,3 | -2,3 | 11 860,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | 5 963,6 | -0,8 | 5 962,8 | 5 938,0 | -1,3 | 5 936,7 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 273,3 | -0,6 | 3 272,7 | 3 144,5 | -0,8 | 3 143,7 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 508,6 | -0,1 | 508,5 | 513,0 | -0,1 | 512,9 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 2 606,5 | -0,1 | 2 606,4 | 2 266,8 | -0,1 | 2 266,7 |
| Razem | 33 565,2 | -5,6 | 33 559,6 | 31 944,3 | -7,0 | 31 937,3 |

Wartość prezentowana w pozycji „instrumenty kapitałowe” w kategorii wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmuje inwestycje w akcje i udziały wyemitowane przez podmioty, które są uważane za istotne z punktu widzenia działalności Banku. Podejście do wyceny do wartości godziwej tych instrumentów zostało opisane w dalszej części sprawozdania w nocie nr 37. *Wartość Godziwa*. Z tytułu posiadanych akcji Bank otrzymał w 2019 roku przychód w postaci dywidend w wysokości 7,0 mln zł, który został zaprezentowany w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik na sprzedaży papierów wartościowych i przychody z tytułu dywidend*.

W roku 2019 Bank nie dokonywał sprzedaży z portfela papierów kapitałowych. W roku 2018 Bank dokonał sprzedaży z portfela kapitałowych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody udziałów jednej ze spółek i osiągnął wynik na tej transakcji w wysokości 0,3 mln PLN.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

| | 2019 | | | 2018 | | |
|------------------------------------|--|--|--------|--|--|--------|
| | Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | OGÓŁEM | Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | OGÓŁEM |
| | Etap 1 | | | Etap 1 | | |
| Odpis na początek okresu | 4,7 | 2,3 | 7,0 | 0,0 | 2,1 | 2,1 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -0,7 | -0,7 | -1,4 | 4,7 | 0,2 | 4,9 |
| utworzenia i rozwiązania w okresie | -0,7 | -0,7 | -1,4 | 4,7 | 0,2 | 4,9 |
| Odpis na koniec okresu | 4,0 | 1,6 | 5,6 | 4,7 | 2,3 | 7,0 |

W 2019 i 2018 roku, zmiany w wartości brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu nie miały istotnego wpływu na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe. W 2019 i 2018 roku nie miały miejsca transfery inwestycyjnych papierów wartościowych między etapami o różnym sposobie wyceny oczekiwanych strat kredytowych.

Inwestycyjne papiery wartościowe / Inwestycje według terminów wymagalności

| | 2019 | | 2018 | |
|------------------------------|---|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu |
| bez określonego terminu | 110,7 | 0,0 | 83,3 | 0,0 |
| do 1 miesiąca | 0,0 | 159,0 | 0,0 | 0,0 |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 1 005,1 | 2 715,3 | 35,9 | 204,0 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 9 252,0 | 5 809,7 | 11 472,2 | 7 940,2 |
| powyżej 5 lat | 10 841,4 | 3 666,4 | 8 485,9 | 3 715,8 |
| Razem | 21 209,2 | 12 350,4 | 20 077,3 | 11 860,0 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

19. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań
Wartość rynkowa aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań

| | 2019 | 2018 |
|---|-------|-------------|
| Obligacje z portfela aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat: | | |
| obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje sell-buy-back) | 80,0 | 83,5 |
| Obligacje i należności kredytowe z portfela aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu: | | |
| obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje repo) | 30,0 | 0,0 |
| 2019 | | |
| Obligacje z portfela aktywów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 2018 |
| obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego | 574,8 | 559,0 |
| obligacje skarbowe stanowiące zabezpieczenie kredytu otrzymanego przez spółkę zależną z Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 128,7 | 246,6 |
| obligacje Rządu Austriackiego stanowiące zabezpieczenie rozliczeń dokonywanych z LCH | 445,4 | 433,5 |
| obligacje skarbowe stanowiące blokadę pod zobowiązanie do zapłaty z tytułu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków | 88,4 | 44,6 |
| obligacje skarbowe stanowiące blokadę pod zobowiązanie do zapłaty z tytułu składki na fundusz gwarancyjny banków | 87,4 | 63,0 |
| obligacje skarbowe stanowiące wniesienie zabezpieczenia w papierach wartościowych z tytułu wstępnego depozytu rozliczeniowego | 60,0 | 60,0 |
| papiery wartościowe jako depozyt zabezpieczający pod rozliczenie transakcji w EUREX | 45,7 | 0,0 |
| obligacje stanowiące zabezpieczenie pod fundusz rozliczeniowy | 10,0 | 10,0 |
| papiery wartościowe na rachunku w Euroclear, które są przeznaczone pod zabezpieczenie pod transakcje nie przekazane do izb clearingowych | 3,0 | 0,0 |

Blokowanie papierów wartościowych odbywa się z uwzględnieniem warunków wynikających z:

- Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku,
- z zawartych umów,
- zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Bank posiada złożone depozyty zabezpieczające typu call stanowiące zabezpieczenie transakcji na instrumentach pochodnych. Należności z tego tytułu prezentowane są w nocie nr 14. *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom* oraz w nocie nr 20. *Kredyty i inne należności udzielone klientom*.

Papiery wartościowe nie stanowiące aktywów Grupy przyjęte jako zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Wartość rynkowa papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji typu buy-sell-back / reverse repo wynosiła 169,7 mln zł według stanu na 31.12.2019 r. w porównaniu do 627,5 mln zł według stanu na 31.12.2018 r.

Transakcje typu buy-sell-back/reverse repo w przeważającej większości realizowane są w wariacie z prawnym przejściem właścicielstwa papierów wartościowych będących przedmiotem tego typu transakcji. Powyższe oznacza, że zachowana jest możliwość dalszej ich odsprzedaży bądź zastawu, zgodnie z ogólnie przyjętą praktyką rynkową w tym zakresie.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Na dzień 31.12.2019 r. papiery o wartości 169,7 mln zł były przedmiotem dalszej odsprzedaży, natomiast na dzień 31.12.2018 r. papiery o wartości 374,7 mln zł były przedmiotem dalszej odsprzedaży.

Do aktywów o ograniczonej możliwości dysponowania poza instrumentami prezentowanymi w niniejszej notce zalicza się także wartość rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobowiązany jest utrzymywać na rachunku bieżącym w NBP. Więcej informacji na temat rezerwy obowiązkowej zawarto w notce nr 13. *Kasa, środki w Banku Centralnym*.

20. Kredyty i inne należności udzielone klientom

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------|-----------------|
| Wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 102 524,2 | 98 907,4 |
| Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 7 852,0 | - |
| Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 160,3 | 218,4 |
| Razem (netto) | 110 536,5 | 99 125,8 |

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 księgową 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.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Kredyty i inne należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

| | 2019 | | | 2018 | | |
|--|------------------|---------------------------------|------------------|------------------|------------------------------|-----------------|
| | brutto | odpis z tyt. strat oczekiwanych | Netto | brutto | odpis z tyt. utraty wartości | netto |
| Portfel kredytowy, w tym: | 102 523,3 | -2 295,9 | 100 227,4 | 100 067,6 | -2 110,8 | 97 956,8 |
| gospodarstwa domowe | 45 328,1 | -1 227,1 | 44 101,0 | 46 917,5 | -1 097,8 | 45 819,7 |
| podmioty gospodarcze | 54 183,0 | -1 068,5 | 53 114,5 | 49 949,9 | -1 012,9 | 48 937,0 |
| sektor instytucji rządowych i samorządowych | 3 012,2 | -0,3 | 3 011,9 | 3 200,2 | -0,1 | 3 200,1 |
| Razem (brutto), w tym: | 102 523,3 | -2 295,9 | 100 227,4 | 100 067,6 | -2 110,8 | 97 956,8 |
| Bankowość korporacyjna | 59 911,0 | -1 176,6 | 58 734,4 | 55 693,0 | -1 106,2 | 54 586,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 13 311,1 | -463,0 | 12 848,1 | 13 553,7 | -460,1 | 13 093,6 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 44 095,3 | -713,0 | 43 382,3 | 39 329,5 | -645,6 | 38 683,9 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 504,6 | -0,6 | 2 504,0 | 2 809,8 | -0,5 | 2 809,3 |
| Bankowość detaliczna | 42 612,3 | -1 119,3 | 41 493,0 | 44 374,6 | -1 004,6 | 43 370,0 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 29 741,6 | -205,6 | 29 536,0 | 33 371,7 | -224,9 | 33 146,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 1 382,5 | -101,5 | 1 281,0 | 1 329,2 | -105,8 | 1 223,4 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 11 488,2 | -812,2 | 10 676,0 | 9 673,7 | -673,9 | 8 999,8 |
| Inne należności, w tym: | 2 296,8 | 0,0 | 2 296,8 | 950,6 | 0,0 | 950,6 |
| złożone depozyty zabezpieczające typu call | 1 598,6 | 0,0 | 1 598,6 | 733,0 | 0,0 | 733,0 |
| należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| pozostałe należności | 698,2 | 0,0 | 698,2 | 217,6 | 0,0 | 217,6 |
| Razem | 104 820,1 | -2 295,9 | 102 524,2 | 101 018,2 | -2 110,8 | 98 907,4 |

Kredyty i inne należności udzielone klientom według terminów zapadalności

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| | wyceniane wg zamortyzowanego o kosztu | wyceniane wg wartości godziwej | wyceniane wg zamortyzowanego o kosztu | wyceniane wg wartości godziwej |
| do 1 miesiąca | 20 059,4 | 27,5 | 18 815,0 | 0,1 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 3 229,1 | 31,0 | 3 872,5 | 11,4 |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 11 984,2 | 186,2 | 9 842,2 | 39,9 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 35 591,6 | 1 140,4 | 32 313,7 | 111,9 |
| powyżej 5 lat | 32 201,6 | 6 616,0 | 34 830,5 | 44,5 |
| dla których termin zapadalności upłynął | 1 754,2 | 11,2 | 1 344,3 | 10,6 |
| Razem | 104 820,1 | 8 012,3 | 101 018,2 | 218,4 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

20.1. Jakość portfela kredytowego

2019

| | brutto | odpis z tyt. strat oczekiwanych | netto |
|---|------------------|---------------------------------|------------------|
| Bankowość korporacyjna | 59 911,0 | -1 176,6 | 58 734,4 |
| aktywa w Etapie 1 | 55 317,3 | -47,8 | 55 269,5 |
| aktywa w Etapie 2 | 2 618,4 | -46,7 | 2 571,7 |
| aktywa w Etapie 3 | 1 973,8 | -1 082,1 | 891,7 |
| w tym aktywa indywidualnie istotne | 1 487,10 | -721,6 | 765,5 |
| aktywa POCI | 1,5 | 0,0 | 1,5 |
| Bankowość detaliczna | 42 612,3 | -1 119,3 | 41 493,0 |
| aktywa w Etapie 1 | 37 208,2 | -68,7 | 37 139,5 |
| aktywa w Etapie 2 | 4 510,5 | -394,6 | 4 115,9 |
| - w tym kredyty hipoteczne indeksowane do CHF | 907,0 | -48,5 | 858,5 |
| aktywa w Etapie 3 | 893,6 | -656,0 | 237,6 |
| - w tym kredyty hipoteczne indeksowane do CHF | 8,9 | -4,2 | 4,7 |
| Razem, w tym: | 102 523,3 | -2 295,9 | 100 227,4 |
| łącznie aktywa w Etapie 1 | 92 525,5 | -116,5 | 92 409,0 |
| łącznie aktywa w Etapie 2 | 7 128,9 | -441,3 | 6 687,6 |
| łącznie aktywa w Etapie 3 | 2 867,4 | -1 738,1 | 1 129,3 |

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. wynosi 1,5 mln PLN (0,0 mln PLN na dzień 31.12.2018 r.). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem 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.

W 2019 roku, ekspozycje kredytowe w kwocie 1 135,3 mln zł podlegały modyfikacji kontraktowych przepływów pieniężnych, które nie skutkowały ich wyłączeniem i ponownym ujęciem składnika aktywów finansowych.

Modyfikacje kontraktowych przepływów pieniężnych, które nie skutkują ich wyłączeniem i ponownym ujęciem składnika aktywów finansowych czyli prowadzą do ujęcia zysków lub strat z modyfikacji wynikają z przesłanek biznesowych lub zdarzeń z zakresu ryzyka kredytowego w postaci udogodnień (forbearance) przyznanych klientom. W przypadku wystąpienia przesłanek biznesowych sposób ustalania odpisów na oczekiwane straty kredytowe nie ulega zmianie. Przyznanie klientom udogodnień (forbearance) świadczy o istotnym wzroście ryzyka kredytowego, skutkującego klasyfikacją do Etapu 2, w przypadku przyznania kolejnego udogodnienia następuje klasyfikacja do Etapu 3 zgodnie z zasadami szacowania odpisów z tytułu utarty wartości opisanymi w pkt. 14.13. Utrata wartości.

Dla aktywów finansowych, w przypadku których przepływy pieniężne wynikające z umowy uległy modyfikacji w trakcie okresu sprawozdawczego, podczas gdy odpowiadający im odpis na oczekiwane straty kredytowe był wyceniany w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, zamortyzowany koszt przed modyfikacją wyniósł 208,9 mln zł, a strata netto z tytułu modyfikacji wyniosła -1,8 mln zł.

Wartość bilansowa brutto na koniec okresu sprawozdawczego aktywów finansowych, które od momentu początkowego ujęcia uległy modyfikacji w momencie, w którym odpis na oczekiwane straty kredytowe był wyceniany w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, i w przypadku których odpis na oczekiwane straty kredytowe uległ w trakcie okresu sprawozdawczego

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

zmianie na kwotę równą 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym wynosiła na dzień 31.12.2019 r. 25,9 mln zł.

W poniższej tabeli przedstawiono jakość portfela kredytów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody na dzień 31 grudnia 2019 roku.

2019

| | brutto | odpis z tyt. strat oczekiwanych | netto |
|--|----------------|---------------------------------|----------------|
| Kredyty wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 7 855,0 | -3,0 | 7 852,0 |
| aktywa w Etapie 1 | 7 829,9 | -2,0 | 7 827,9 |
| aktywa w Etapie 2 | 25,0 | -1,0 | 24,0 |
| aktywa w Etapie 3 | 0,1 | 0,0 | 0,1 |

2018

| | brutto | odpis z tyt. strat oczekiwanych | netto |
|---|------------------|---------------------------------|-----------------|
| Bankowość korporacyjna | 55 693,0 | -1 106,2 | 54 586,8 |
| aktywa w Etapie 1 | 50 361,4 | -49,6 | 50 311,8 |
| aktywa w Etapie 2 | 3 643,7 | -51,9 | 3 591,8 |
| aktywa w Etapie 3 | 1 687,9 | -1 004,7 | 683,2 |
| w tym aktywa indywidualnie istotne | 1 242,6 | -677,5 | 565,1 |
| Bankowość detaliczna | 44 374,6 | -1 004,6 | 43 370,0 |
| aktywa w Etapie 1 | 37 821,8 | -57,5 | 37 764,3 |
| aktywa w Etapie 2 | 5 773,7 | -361,3 | 5 412,4 |
| - w tym kredyty hipoteczne indeksowane do CHF | 971,0 | -17,5 | 953,5 |
| aktywa w Etapie 3 | 779,1 | -585,8 | 193,3 |
| - w tym kredyty hipoteczne indeksowane do CHF | 10,4 | -6,7 | 3,6 |
| Razem, w tym: | 100 067,6 | -2 110,8 | 97 956,8 |
| łącznie aktywa w Etapie 1 | 88 183,2 | -107,1 | 88 076,1 |
| łącznie aktywa w Etapie 2 | 9 417,4 | -413,2 | 9 004,2 |
| łącznie aktywa w Etapie 3 | 2 467,0 | -1 590,5 | 876,5 |

Sprzedż wierzytelności

W roku 2019 Bank dokonał następujących transakcji sprzedaży wierzytelności:

- portfel korporacyjny
 - W dniu 31 stycznia 2019 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży należności korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. W wyniku transakcji portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 117,4 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 9,8 mln zł.
- portfel detaliczny
 - W dniach 21 i 22 listopada 2019 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży należności detalicznych i korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. W wyniku transakcji portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 219,6 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 24,5 mln zł.

W roku 2018 Bank przeprowadził następujące transakcje sprzedaży wierzytelności:

- portfel korporacyjny
 - W dniu 22 lutego 2018 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży należności korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. W wyniku transakcji portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 85,6 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 1,1 mln zł.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- portfel detaliczny
 - W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank zawarł umowę dotyczącą sprzedaży należności detalicznych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. W wyniku transakcji portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 166,9 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 25,6 mln zł.

Wynik na sprzedaży wierzytelności jest prezentowany w linii *Zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności w Odpisach z tytułu strat oczekiwanych* w rachunku zysków i strat.

Zabezpieczenia

Zgodnie z polityką kredytową Bank przyjmuje zabezpieczenia spłaty udzielonych kredytów, ustanowione na rachunkach kredytobiorców oraz zabezpieczenia na majątku kredytobiorców. Więcej informacji na temat zabezpieczeń zaprezentowano w rozdziale *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem* w punkcie nr II. *Ryzyko kredytowe*.

Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu

| | 2019 | | | | 2018 | | | |
|--|--------------|--------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem |
| Odpis na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 107,1 | 413,2 | 1 590,5 | 2 110,8 | 115,9 | 339,0 | 1 447,2 | 1 902,1 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 9,4 | 28,1 | 147,6 | 185,1 | -8,8 | 74,2 | 143,3 | 208,7 |
| odpisy na kredyty udzielone w okresie | 68,1 | 0,0 | 0,0 | 68,1 | 62,8 | 0,0 | 0,0 | 62,8 |
| transfer do Etapu 1 | 8,2 | -97,4 | -8,3 | -97,5 | 5,1 | -60,5 | -8,6 | -64,0 |
| transfer do Etapu 2 | -26,3 | 225,6 | -28,0 | 171,3 | -25,3 | 237,6 | -31,1 | 181,2 |
| transfer do Etapu 3 | -6,8 | -61,9 | 591,4 | 522,7 | -6,5 | -50,7 | 497,6 | 440,4 |
| zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych | -31,8 | -41,5 | -58,0 | -131,3 | -45,2 | -53,6 | -62,4 | -161,2 |
| wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | -368,4 | -368,4 | 0,0 | 0,0 | -286,7 | -286,7 |
| naliczenia i spisania odsetek efektywnych | 0,0 | 0,0 | 26,9 | 26,9 | 0,0 | 0,0 | 13,3 | 13,3 |
| pozostałe | -2,0 | 3,3 | -8,0 | -6,7 | 0,3 | 1,4 | 21,2 | 22,9 |
| Odpis na koniec okresu | 116,5 | 441,3 | 1 738,1 | 2 295,9 | 107,1 | 413,2 | 1 590,5 | 2 110,8 |

Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

| | Bankowość detaliczna | | | |
|--|----------------------|------------|------------|-------------|
| | [MSSF 9] | | | |
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem |
| Odpis na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 1,8 | 0,2 | 0,0 | 2,0 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 0,2 | 0,8 | 0,0 | 1,0 |
| odpisy na kredyty udzielone w okresie | 1,0 | 0,0 | 0,0 | 1,0 |
| transfer do Etapu 1 | 0,0 | -0,2 | 0,0 | -0,2 |
| transfer do Etapu 2 | 0,0 | 1,0 | 0,0 | 1,0 |
| transfer do Etapu 3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych | -0,8 | 0,0 | 0,0 | -0,8 |
| wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| naliczenia i spisania odsetek efektywnych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| pozostałe | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Odpis na koniec okresu | 2,0 | 1,0 | 0,0 | 3,1 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zmiana stanu odpisu na oczekiwane straty kredytowe kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu w podziale na segmenty klientów

2019

| | Bankowość korporacyjna | | | | Bankowość detaliczna | | | | OGÓŁEM |
|--|------------------------|-------------|----------------|----------------|----------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | |
| Odpis na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 49,6 | 51,9 | 1 004,7 | 1 106,2 | 57,5 | 361,3 | 585,8 | 1 004,6 | 2 110,8 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -1,8 | -5,2 | 77,4 | 70,4 | 11,2 | 33,3 | 70,2 | 114,7 | 185,1 |
| odpisy na kredyty udzielone w okresie | 23,6 | 0,0 | 0,0 | 23,6 | 44,5 | 0,0 | 0,0 | 44,5 | 68,1 |
| transfer do Etapu 1 | 2,1 | -14,5 | -0,2 | -12,6 | 6,1 | -82,9 | -8,1 | -84,9 | -97,5 |
| transfer do Etapu 2 | -9,8 | 33,7 | -0,8 | 23,1 | -16,5 | 191,9 | -27,2 | 148,2 | 171,3 |
| transfer do Etapu 3 | -3,8 | -11,2 | 278,4 | 263,4 | -3,0 | -50,7 | 313,0 | 259,3 | 522,7 |
| zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych | -13,9 | -13,1 | -45,0 | -72,0 | -17,9 | -28,4 | -13,0 | -59,3 | -131,3 |
| wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | -172,2 | -172,2 | 0,0 | 0,0 | -196,2 | -196,2 | -368,4 |
| naliczenia i spisania odsetek efektywnych | 0,0 | 0,0 | 25,0 | 25,0 | 0,0 | 0,0 | 1,9 | 1,9 | 26,9 |
| pozostałe | 0,0 | -0,1 | -7,8 | -7,9 | -2,0 | 3,4 | -0,2 | 1,2 | -6,7 |
| Odpis na koniec okresu | 47,8 | 46,7 | 1 082,1 | 1 176,6 | 68,7 | 394,6 | 656,0 | 1 119,3 | 2 295,9 |

2018

| | Bankowość korporacyjna | | | | Bankowość detaliczna | | | | OGÓŁEM |
|--|------------------------|-------------|----------------|----------------|----------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | |
| Odpis na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 57,7 | 50,5 | 908,3 | 1 016,5 | 58,2 | 288,5 | 538,9 | 885,6 | 1 902,1 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -8,1 | 1,4 | 96,4 | 89,7 | -0,7 | 72,8 | 46,9 | 119,0 | 208,7 |
| odpisy na kredyty udzielone w okresie | 25,3 | 0,0 | 0,0 | 25,3 | 37,5 | 0,0 | 0,0 | 37,5 | 62,8 |
| transfer do Etapu 1 | 1,6 | -12,1 | -1,0 | -11,5 | 3,5 | -48,4 | -7,6 | -52,5 | -64,0 |
| transfer do Etapu 2 | -7,5 | 35,4 | -0,3 | 27,6 | -17,8 | 202,2 | -30,8 | 153,6 | 181,2 |
| transfer do Etapu 3 | -4,0 | -6,2 | 247,4 | 237,2 | -2,5 | -44,5 | 250,2 | 203,2 | 440,4 |
| zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych | -23,8 | -15,9 | -43,6 | -83,3 | -21,4 | -37,7 | -18,8 | -77,9 | -161,2 |
| wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | -133,6 | -133,6 | 0,0 | 0,0 | -153,1 | -153,1 | -286,7 |
| naliczenia i spisania odsetek efektywnych | 0,0 | 0,0 | 18,7 | 18,7 | 0,0 | 0,0 | -5,4 | -5,4 | 13,3 |
| pozostałe | 0,3 | 0,2 | 8,8 | 9,3 | 0,0 | 1,2 | 12,4 | 13,6 | 22,9 |
| Odpis na koniec okresu | 49,6 | 51,9 | 1 004,7 | 1 106,2 | 57,5 | 361,3 | 585,8 | 1 004,6 | 2 110,8 |

Uzgodnienie wartości bilansowej brutto

Zmiany wartości bilansowej brutto portfela kredytowego wpływają na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe przede wszystkim poprzez uruchomienia kredytów w okresie, spłaty dokonane przez kredytobiorców oraz transfery między etapami. Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie zmian wartości bilansowej brutto w podziale na etapy.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

| | Bankowość korporacyjna | | | | | Bankowość detaliczna | | | | | OGÓŁEM |
|--|------------------------|-----------------|----------------|------------|-----------------|----------------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|------------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | POCI | Razem | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | POCI | Razem | |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 50 361,4 | 3 643,7 | 1 687,9 | 0,0 | 55 693,0 | 37 821,8 | 5 773,7 | 779,1 | 0,0 | 44 374,6 | 100 067,6 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 4 955,9 | -1 025,3 | 285,9 | 1,5 | 4 218,0 | -613,6 | -1 263,2 | 114,5 | 0,0 | -1 762,3 | 2 455,7 |
| kredyty udzielone w okresie | 14 499,8 | 0,0 | 0,0 | 1,5 | 14 501,3 | 14 007,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 14 007,6 | 28 509,0 |
| spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz | -8 817,5 | -1 098,6 | -195,0 | 0,0 | -10 111,1 | -6 689,7 | -861,8 | -117,6 | 0,0 | -7 669,1 | -17 780,2 |
| naliczenia odsetek karnych (za zwłokę) | 0,0 | 0,0 | 121,9 | 0,0 | 121,9 | 0,0 | 0,0 | 48,5 | 0,0 | 48,5 | 170,4 |
| transfer do etapu 1 | 1 335,8 | -1 333,5 | -2,3 | 0,0 | 0,0 | 2 231,3 | -2 221,5 | -9,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| transfer do etapu 2 | -1 610,7 | 1 613,3 | -2,6 | 0,0 | 0,0 | -2 032,3 | 2 073,1 | -40,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| transfer do etapu 3 | -451,5 | -206,5 | 658,0 | 0,0 | 0,0 | -225,9 | -253,0 | 478,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | -172,2 | 0,0 | -172,2 | 0,0 | 0,0 | -196,2 | 0,0 | -196,2 | -368,4 |
| transfer do portfela wycenianego do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -7 904,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -7 904,6 | -7 904,6 |
| spisania odsetek karnych (za zwłokę) | 0,0 | 0,0 | -121,9 | 0,0 | -121,9 | 0,0 | 0,0 | -48,5 | 0,0 | -48,5 | -170,4 |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 55 317,3 | 2 618,4 | 1 973,8 | 1,5 | 59 911,0 | 37 208,2 | 4 510,5 | 893,6 | 0,0 | 42 612,3 | 102 523,3 |

Zmiany wartości bilansowej portfela kredytowego wyceniane wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody przedstawiono w Nocie 37.1. Poziom odpisów na straty oczekiwane dla tego portfela wynikał przede wszystkim z wolumenu tych kredytów w Etapie 1 będącego głównie efektem netto reklasyfikacji w roku 2019 z portfela kredytów wycenianych wg zamortyzowanego kosztu, nowych uruchomień i sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A oraz transferem w roku 2019 części ekspozycji do Etapu 2.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Bankowość korporacyjna | | | | | Bankowość detaliczna | | | | | OGÓŁEM |
|--|------------------------|----------------|----------------|------------|-----------------|----------------------|----------------|--------------|------------|-----------------|------------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | POCI | Razem | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | POCI | Razem | |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 46 356,8 | 0,0 | 1 430,2 | 0,0 | 47 787,0 | 36 142,7 | 0,0 | 671,7 | 0,0 | 36 814,4 | 84 601,4 |
| wpływ zmian zasad rachunkowości w związku z wdrożeniem MSSF 9 | -3 756,1 | 3 447,8 | 97,0 | 0,0 | -211,3 | -4 803,5 | 4 797,9 | 46,5 | 0,0 | 40,9 | -170,4 |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 42 600,7 | 3 447,8 | 1 527,2 | 0,0 | 47 575,7 | 31 339,2 | 4 797,9 | 718,2 | 0,0 | 36 855,3 | 84 431,0 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 7 760,7 | 196,0 | 160,6 | 0,0 | 8 117,3 | 6 482,6 | 975,8 | 60,9 | 0,0 | 7 519,3 | 15 636,6 |
| kredyty udzielone w okresie | 13 596,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 13 596,2 | 11 196,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 11 196,8 | 24 793,0 |
| spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz | -4 139,9 | -946,3 | -259,1 | 0,0 | -5 345,3 | -2 811,5 | -602,7 | -110,3 | 0,0 | -3 524,5 | -8 869,8 |
| naliczenia odsetek karnych (za zwłokę) | 0,0 | 0,0 | 99,7 | 0,0 | 99,7 | 0,0 | 0,0 | 41,5 | 0,0 | 41,5 | 141,2 |
| transfer do etapu 1 | 837,5 | -836,8 | -0,7 | 0,0 | 0,0 | 672,2 | -663,1 | -9,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| transfer do etapu 2 | -2 110,9 | 2 110,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -2 383,3 | 2 429,9 | -46,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| transfer do etapu 3 | -422,2 | -131,8 | 554,0 | 0,0 | 0,0 | -191,6 | -188,3 | 379,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż) | 0,0 | 0,0 | -133,6 | 0,0 | -133,6 | 0,0 | 0,0 | -153,0 | 0,0 | -153,0 | -286,6 |
| spisania odsetek karnych (za zwłokę) | 0,0 | 0,0 | -99,7 | 0,0 | -99,7 | 0,0 | 0,0 | -41,5 | 0,0 | -41,5 | -141,2 |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 50 361,4 | 3 643,8 | 1 687,8 | 0,0 | 55 693,0 | 37 821,8 | 5 773,7 | 779,1 | 0,0 | 44 374,6 | 100 067,6 |

Wśród kredytów udzielonych w trakcie roku najbardziej istotną pozycję stanowią kredyty hipoteczne dla osób fizycznych (8 953,0 mln zł), ponadto pożyczki pieniężne dla osób fizycznych (3 074,7 mln zł). Znacząca część to także kredyty krótkoterminowe: odnawialne (1 424,7 mln zł), obrotowe (3 989,6 mln zł) oraz kredyty w rachunku bieżącym (1 395,3 mln zł).

Dodatkowo, w trakcie 2019 roku do wartości bilansowej brutto kredytów i innych należności udzielonych klientom naliczone zostały odsetki karne w wysokości 170,44 mln zł, które zostały w całości spisane.

W roku 2018, wśród kredytów udzielonych w trakcie roku najbardziej istotną pozycję stanowią kredyty hipoteczne dla osób fizycznych (6 815,7 mln zł), ponadto pożyczki pieniężne dla osób fizycznych (2 646,3 mln zł). Znacząca część to także kredyty krótkoterminowe: odnawialne (1 380,7 mln zł), obrotowe (3 422,5 mln zł) oraz kredyty w rachunku bieżącym (1 502,7 mln zł).

Dodatkowo, w trakcie 2018 roku do wartości bilansowej brutto kredytów i innych należności udzielonych klientom naliczone zostały odsetki karne w wysokości 141,2 mln zł, które zostały w całości spisane.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

21. Inwestycje w jednostki podporządkowane

| Nazwa podmiotu | Charakter powiązania kapitałowego | Procentowy udział banku w kapitale zakładowym podmiotu | Wartość bilansowa (według ceny nabycia) | |
|--|-----------------------------------|--|---|--------------|
| | | | 2019 | 2018 |
| ING Investment Holding (Polska) S.A., w tym z tytułu stosowania metod praw własności w jednostkach zależnych i stowarzyszonych pośrednio): | zależny | 100,00% | 776,7 | 497,0 |
| <i>ING Lease (Polska) Sp. z o.o.</i> | zależny | 100,00% | 262,9 | 215,8 |
| <i>ING Commercial Finance Polska S.A.</i> | zależny | 100,00% | 78,9 | 47,8 |
| <i>NN Investment Partners TFI S.A.</i> | stowarzyszony | 45,00% | 7,5 | - |
| ING Bank Hipoteczny S.A. (IBH) | zależny | 100,00% | 293,2 | 112,3 |
| ING Usługi dla Biznesu S.A. | zależny | 100,00% | 21,2 | 7,6 |
| Solver Sp. z o.o. | zależny | 100,00% | 16,5 | 16,4 |
| Nowe Usługi S.A. | zależny | 100,00% | 0,3 | 0,3 |
| Twisto Sp z o.o. | stowarzyszony | 20,00% | 4,3 | 1,0 |
| Razem | | | 1 112,2 | 634,6 |

*) 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 9 spółek celowych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

W roku 2019 ING Bank Śląski S.A. dokonał podwyższenia kapitału zakładowego dwóch spółek zależnych oraz spółki stowarzyszonej:

- podwyższenie kapitału zakładowego spółki ING Bank Hipoteczny S.A. w kwocie 160,0 mln zł,
- podwyższenie kapitału zakładowego spółki ING Investment Holding (Polska) S.A. w kwocie 202,5 mln zł,
- podwyższenie kapitału zakładowego spółki ING Usługi dla Biznesu S.A. w kwocie 10,8 mln zł,
- podwyższenie kapitału zakładowego spółki TWISTO Polska Sp z o.o. w kwocie 4,3 mln zł.

Poniżej przedstawiono uzgodnienie wartości bilansowej inwestycji w jednostki podporządkowane za rok 2019 i 2018.

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|--------------|
| Wartość bilansowa na początek okresu | 634,6 | 466,2 |
| Zakup udziałów | 377,6 | 120,0 |
| Wycena metodą praw własności w okresie | 110,5 | 59,3 |
| Otrzymane dywidendy | -9,6 | -10,6 |
| Inne | -0,9 | -0,3 |
| Wartość bilansowa na koniec okresu | 1 112,2 | 634,6 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

22. Rzeczowe aktywa trwałe

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych | 326,5 | 329,2 |
| Sprzęt informatyczny | 106,3 | 103,5 |
| Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe | 75,7 | 85,6 |
| Środki trwałe w budowie | 44,0 | 32,1 |
| Aktywa z tytułu prawa do użytkowania* | 380,3 | nd |
| Razem | 932,8 | 550,4 |

*) rozpoznanie aktywów z tytułu prawa do użytkowania w związku z wejściem w życie MSSF 16

2019

Zmiany na rzeczowych aktywach trwałych z wyłączeniem prawa do użytkowania

| | Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych | Sprzęt informatyczny | Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe | Środki trwałe w budowie | RAZEM |
|--|---|----------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 704,8 | 258,6 | 378,8 | 32,1 | 1 374,3 |
| Zwiększenia, w tym: | 28,7 | 43,4 | 24,9 | 106,3 | 203,3 |
| zakup | - | - | - | 106,4 | 106,4 |
| przyjęcie z inwestycji | 26,7 | 42,9 | 24,8 | - | 94,4 |
| przekwalifikowanie do innej grupy w ramach rzeczowych aktywów trwałych | - | 0,1 | - | - | 0,1 |
| przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 2,0 | - | 0,1 | - | 2,1 |
| inne | - | 0,4 | - | -0,1 | 0,3 |
| Zmniejszenia, w tym: | -13,4 | -0,5 | -3,7 | -94,4 | -112,0 |
| sprzedaż i likwidacja | -0,2 | -0,5 | -1,3 | - | -2,0 |
| przyjęcie z inwestycji | - | - | - | -94,4 | -94,4 |
| przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | -13,2 | - | -2,3 | - | -15,5 |
| przekwalifikowanie do innej grupy w ramach rzeczowych aktywów trwałych | - | - | -0,1 | - | -0,1 |
| Zmiana wartości godziwej, w tym: | 7,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 7,1 |
| uwzględniona w innych całkowitych dochodach | 0,4 | - | - | - | 0,4 |
| uwzględniona w rachunku zysków i strat* | 6,7 | - | - | - | 6,7 |
| Wartość brutto na koniec okresu | 727,2 | 301,5 | 400,0 | 44,0 | 1 472,7 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | -375,6 | -155,1 | -293,2 | 0,0 | -823,9 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -25,1 | -40,1 | -31,1 | 0,0 | -96,3 |
| odpisy amortyzacyjne | -29,3 | -40,1 | -31,1 | - | -100,5 |
| przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | -0,8 | - | -0,1 | - | -0,9 |
| przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 5,0 | - | 2,2 | - | 7,2 |
| przekwalifikowanie do innej grupy w ramach rzeczowych aktywów trwałych | - | - | - | - | 0,0 |
| utrata wartości | - | - | -2,1 | - | -2,1 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | -400,7 | -195,2 | -324,3 | 0,0 | -920,2 |
| Wartość netto na koniec okresu | 326,5 | 106,3 | 75,7 | 44,0 | 552,5 |

*) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania i wynajmu budynków

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

Zmiany na aktywach z tytułu prawa do użytkowania**Aktywa z tytułu prawa do użytkowania**

| | Nieruchomości | Środki transportu | Pozostałe aktywa | RAZEM |
|---|---------------|-------------------|------------------|--------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 452,4 | 13,9 | 0,7 | 467,0 |
| Zwiększenia, w tym: | 52,1 | 14,2 | 0,0 | 66,3 |
| nowe kontrakty | 25,9 | 14,2 | 0,0 | 40,1 |
| korekta aktywa w związku z rekalkulacją zobowiązania leasingowego | 26,2 | 0,0 | 0,0 | 26,2 |
| Zmniejszenia, w tym: | -61,0 | -0,5 | 0,0 | -61,6 |
| utrata wartości | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| zmniejszenie zakresu i przedterminowe zakończenie kontraktu | -60,0 | -0,4 | 0,0 | -60,4 |
| korekta aktywa w związku z rekalkulacją zobowiązania leasingowego | -1,0 | -0,1 | 0,0 | -1,1 |
| Wartość brutto na koniec okresu | 443,5 | 27,6 | 0,7 | 471,7 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -84,5 | -6,7 | -0,3 | -91,4 |
| odpisy amortyzacyjne | -87,0 | -6,8 | -0,3 | -94,0 |
| zmniejszenie zakresu i przedterminowe zakończenie kontraktu | 2,5 | 0,1 | 0,0 | 2,6 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | -84,5 | -6,7 | -0,3 | -91,4 |
| Wartość netto na koniec okresu | 359,0 | 20,9 | 0,4 | 380,3 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Nieruchomości i inwestycje w obcych środkach trwałych | Sprzęt informatyczny | Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe | Środki trwałe w budowie | RAZEM |
|--|---|----------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 704,7 | 243,5 | 413,2 | 13,0 | 1 374,4 |
| Zwiększenia, w tym: | 30,1 | 71,7 | 24,2 | 131,5 | 257,5 |
| zakup | - | - | - | 131,5 | 131,5 |
| przyjęcie z inwestycji | 20,5 | 71,7 | 20,2 | - | 112,4 |
| przekwalifikowanie do innej grupy w ramach rzeczowych aktywów trwałych | - | - | 2,6 | - | 2,6 |
| przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 9,6 | - | 1,4 | - | 11,0 |
| Zmniejszenia, w tym: | -37,7 | -56,6 | -58,6 | -112,4 | -265,3 |
| sprzedaż i likwidacja | -12,7 | -55,8 | -50,2 | - | -118,7 |
| przyjęcie z inwestycji | - | - | - | -112,4 | -112,4 |
| przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | -25,0 | - | -4,9 | - | -29,9 |
| przekwalifikowanie do innej grupy w ramach rzeczowych aktywów trwałych | - | -0,8 | - | - | -0,8 |
| utrata wartości | - | - | -3,5 | - | -3,5 |
| Zmiana wartości godziwej, w tym: | 7,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 7,7 |
| uwzględniona w rachunku zysków i strat* | 7,7 | - | - | - | 7,7 |
| Wartość brutto na koniec okresu | 704,8 | 258,6 | 378,8 | 32,1 | 1 374,3 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | -365,1 | -173,3 | -293,2 | 0,0 | -831,6 |
| Zmiany w okresie, w tym: | -10,5 | 18,2 | 0,0 | 0,0 | 7,7 |
| odpisy amortyzacyjne | -29,1 | -37,8 | -48,9 | - | -115,8 |
| sprzedaż i likwidacja | 12,5 | 55,3 | 48,2 | - | 116,0 |
| przekwalifikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | 11,4 | - | 2,7 | - | 14,1 |
| przekwalifikowanie z aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży | -5,3 | - | -1,3 | - | -6,6 |
| przekwalifikowanie do innej grupy w ramach rzeczowych aktywów trwałych | - | 0,7 | -0,7 | - | 0,0 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | -375,6 | -155,1 | -293,2 | 0,0 | -823,9 |
| Wartość netto na koniec okresu | 329,2 | 103,5 | 85,6 | 32,1 | 550,4 |

*) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania i wynajmu budynków

Nie występują ograniczenia prawne dotyczące rzeczowych aktywów trwałych na koniec 2019 i 2018 roku.

Zobowiązania umowne do nabycia rzeczowego majątku trwałego

W roku 2019 Bank zawarł umowy z kontrahentami skutkujące w przyszłości przyrostem wartości rzeczowych aktywów trwałych na łączną kwotę 3,5 mln zł. Z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa - jej wysokość będzie wynikała z kosztorysów skalkulowanych w trakcie realizacji. Umowy dotyczą nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych.

W roku 2018 Bank zawarł umowy (częściowo o charakterze ramowym) dotyczące nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych na łączną kwotę 13,9 mln zł.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

23. Wartości niematerialne

| | 2019 | 2018 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Wartość firmy | 223,3 | 223,3 |
| Oprogramowanie | 169,9 | 180,6 |
| Nakłady na wartości niematerialne | 13,6 | 19,9 |
| Inne wartości niematerialne | 1,6 | 1,2 |
| Razem | 408,4 | 425,0 |

2019

| | Wartość firmy | Oprogramowanie | Nakłady na wartości niematerialne | Inne wartości niematerialne | RAZEM |
|---|---------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 223,3 | 1 063,0 | 19,9 | 14,9 | 1 321,1 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,0 | 78,5 | 74,2 | 1,7 | 154,4 |
| zakup | | | 74,2 | | 74,2 |
| przyjęcie z inwestycji | | 78,5 | | 1,7 | 80,2 |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,0 | 0,0 | -80,5 | 0,0 | -80,5 |
| przyjęcie z inwestycji | | | -80,2 | | -80,2 |
| inne | | | -0,3 | | -0,3 |
| Wartość brutto na koniec okresu | 223,3 | 1 141,5 | 13,6 | 16,6 | 1 395,0 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 0,0 | -882,4 | 0,0 | -13,7 | -896,1 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 0,0 | -89,2 | 0,0 | -1,3 | -90,5 |
| odpisy amortyzacyjne | | -72,5 | | -1,3 | -73,8 |
| sprzedaż i likwidacja | | -16,7 | | | -16,7 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 0,0 | -971,6 | 0,0 | -15,0 | -986,6 |
| Wartość netto na koniec okresu | 223,3 | 169,9 | 13,6 | 1,6 | 408,4 |

2018

| | Wartość firmy | Oprogramowanie | Nakłady na wartości niematerialne | Inne wartości niematerialne | RAZEM |
|---|---------------|----------------|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Wartość brutto na początek okresu | 223,3 | 977,3 | 26,0 | 13,8 | 1 240,4 |
| Zwiększenia, w tym: | 0,0 | 85,7 | 80,7 | 1,1 | 167,5 |
| zakup | - | - | 80,7 | - | 80,7 |
| przyjęcie z inwestycji | - | 85,7 | - | 1,1 | 86,8 |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,0 | 0,0 | -86,8 | 0,0 | -86,8 |
| przyjęcie z inwestycji | - | - | -86,8 | - | -86,8 |
| Wartość brutto na koniec okresu | 223,3 | 1 063,0 | 19,9 | 14,9 | 1 321,1 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu | 0,0 | -809,8 | 0,0 | -12,1 | -821,9 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 0,0 | -72,6 | 0,0 | -1,6 | -74,2 |
| odpisy amortyzacyjne | - | -72,6 | - | -1,6 | -74,2 |
| Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu | 0,0 | -882,4 | 0,0 | -13,7 | -896,1 |
| Wartość netto na koniec okresu | 223,3 | 180,6 | 19,9 | 1,2 | 425,0 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zobowiązania umowne do nabycia wartości niematerialnych

W roku 2019 Bank zawarł z kontrahentami umowy na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych na łączną kwotę 4,4 mln zł, przy czym z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa. Umowy te, podobnie jak w roku ubiegłym, dotyczą zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania komputerowego.

Na koniec roku 2018 Bank posiadał umowy (częściowo o charakterze ramowym) zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania na łączną kwotę 13,0 mln zł.

Test na utratę wartości ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które posiadają wartość firmy

W odniesieniu do wartości firmy test na utratę wartości jest przeprowadzany przynajmniej raz w roku bez względu na stwierdzenie jakichkolwiek przesłanek wskazujących na to, że możliwość utraty wartości mogła nastąpić.

W Banku testem na utratę wartości objęto wartość firmy uzyskaną w wyniku wniesionego aportem oddziału ING Bank NV, która została przypisana do działalności korporacyjnej Banku. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne (segment korporacyjny), do których przypisano wartość firmy w łącznej kwocie 223,3 mln zł. Nie stwierdzono żadnych innych dodatkowych składników wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, które mogłyby zostać przyporządkowane do zidentyfikowanych ośrodków generujących środki pieniężne.

Dane wejściowe dla potrzeb testu obejmują wysokość kapitału ekonomicznego, aktywów ważonych ryzykiem oraz zysku przed opodatkowaniem w podziale na segmenty. Test wykonywany jest na podstawie modelu kalkulującego i porównującego wartość bieżącą wolnych przepływów pieniężnych ośrodka z wielkością szacowanej wartości księgowej kapitałów ośrodka. Wolne przepływy pieniężne ośrodka zdefiniowane są jako zyski netto pomniejszone o kapitał wymagany do utrzymania współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie. Do dyskontowania przepływów używa się stopy dyskonta w wysokości 7,41% reprezentującej średni ważony koszt kapitału. Do pozostałych założeń należą: prognozy stawki podatku dochodowego (29,4%), nominalna stopa wzrostu po okresie prognozy (3%) oraz prognozowana stawka 3M WIBOR (1,73%).

Ustalenie wartości odzyskiwalnej przeprowadzono w oparciu o oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów przy uwzględnieniu szacunkowej prognozy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych w trakcie kontynuowania użytkowania. Prognozy dotyczące przepływów pieniężnych opierają się na racjonalnych założeniach odzwierciedlających jak najwłaściwszą ocenę kierownictwa odnośnie całokształtu warunków, które wystąpią podczas pozostającego okresu użytkowania aktywów. Prognozy dotyczące przepływów oparte są na przyjętym w Banku średnioterminowym planie finansowym oraz strategii działania obejmującym maksymalnie okres najbliższych 3 lat. Dane dotyczące kolejnych dwóch lat są wynikiem ekstrapolacji. Ekstrapolacja zakłada, że ośrodek wypracowujący przepływy pieniężne utrzyma wskaźnik *zysk brutto / aktywa ważne ryzykiem* na poziomie z ostatniego roku prognozy Banku podnosząc swoje zyski o uprzednio wskazaną stopę wzrostu. Zasadność przyjętych założeń jest okresowo weryfikowana - a rozbieżności pomiędzy szacowanymi w oparciu o przyszłe przepływy a rzeczywistymi przepływami analizowane.

Bieżąca wartość netto przepływów pieniężnych na dzień 31 grudnia 2019 roku wynosiła 6 542,9 mln zł (6 552,9 mln zł na dzień 31.12.2018 roku). Przeprowadzony test wykazał nadwyżkę bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne w wysokości 4 491,5 mln zł (4 613,4 mln zł na dzień 31.12.2018 roku) i w związku z tym nie stwierdzono dla tego ośrodka utraty wartości.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Poniższa tabela prezentuje wrażliwość testu na utratę wartości ośrodków wypracowujących środki pieniężne na stopę dyskontową.

| | 31.12.2019 | Zmiana stopy dyskontowej | |
|---|------------|--------------------------|----------|
| | | - 1 p.p. | + 1 p.p. |
| Nadwyżka wartość netto przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto (w mln zł) | 4 491,5 | 6 523,6 | 3 222,2 |

| | 31.12.2018 | Zmiana stopy dyskontowej | |
|---|------------|--------------------------|----------|
| | | - 1 p.p. | + 1 p.p. |
| Nadwyżka wartość netto przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto (w mln zł) | 4 613,4 | 6 295,3 | 3 474,8 |

24. Aktywa przeznaczone do sprzedaży

| | 2019 | 2018 |
|---|--------------|--------------|
| Wartość na początek okresu | 10,9 | 11,1 |
| Zwiększenia, w tym: | 16,4 | 14,0 |
| przekwalifikowanie z rzeczowych aktywów trwałych | 16,4 | 14,0 |
| Zmniejszenia, w tym: | -23,7 | -14,2 |
| sprzedaż | -14,4 | -9,8 |
| przekwalifikowanie do rzeczowych aktywów trwałych | -9,3 | -4,4 |
| Zmiana wartości godziwej, w tym: | 0,0 | 0,0 |
| uwzględniona w rachunku zysków i strat* | 0,0 | 0,0 |
| Wartość na koniec okresu | 3,6 | 10,9 |

*) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania i wynajmu budynków

Na kwotę *Aktywów przeznaczonych do sprzedaży* według stanu na 31.12.2019 r. składa się wartość 4 nieruchomości, które zostały przekwalifikowane z rzeczowych aktywów trwałych. Nieruchomości są dostępne do natychmiastowej sprzedaży w ich bieżącym stanie. Bank zamierza zbyć ww. nieruchomości korzystając z usług wyspecjalizowanych firm, zajmujących się poszukiwaniem nabywców przy wykorzystaniu różnorodnych dostępnych środków (ogłoszenia, dedykowany mailing, kontakt z innymi biurami pośrednictwa, itp.). Zbycie nieruchomości ma nastąpić w ciągu 12 miesięcy od dnia przekwalifikowania.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

25. Podatek odroczony

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

2019

| | saldo na początek okresu | zmiany odnoszone na wynik finansowy | zmiany odnoszone na kapitał | saldo na koniec okresu |
|---|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | | |
| odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności kredytowych | -264,1 | -12,0 | - | -276,1 |
| aktualizacja wyceny | -144,3 | -10,1 | -1,2 | -155,6 |
| rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową | - | -2,2 | - | -2,2 |
| pozostałe rezerwy | -57,6 | -10,8 | - | -68,4 |
| świadczenia pracownicze | -38,1 | -4,3 | - | -42,4 |
| korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej | -12,3 | - | -18,5 | -30,8 |
| inne | -15,9 | - | - | -15,9 |
| Razem | -532,3 | -39,4 | -19,7 | -591,4 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | | | | |
| aktualizacja wyceny | 212,1 | - | -17,3 | 194,8 |
| odsetki naliczone | 79,8 | 24,4 | - | 104,2 |
| rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową | 12,2 | -12,2 | - | 0,0 |
| rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej | 2,8 | -1,7 | - | 1,1 |
| inne | 16,4 | 4,1 | - | 20,5 |
| Razem | 323,3 | 14,6 | -17,3 | 320,6 |
| Podatek odroczony – stan bilansowy, w tym: | -209,0 | -24,8 | -37,0 | -270,8 |
| aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | | -270,8 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | saldo na początek okresu | zmiany odnoszone na wynik finansowy | zmiany odnoszone na kapitał | saldo na koniec okresu |
|---|--------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | | | |
| odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności kredytowych | -177,4 | -86,7 | - | -264,1 |
| aktualizacja wyceny | -127,1 | -11,7 | -5,5 | -144,3 |
| pozostałe rezerwy | -50,1 | -7,5 | - | -57,6 |
| świadczenia pracownicze | -40,6 | 2,5 | - | -38,1 |
| korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej | -12,3 | - | - | -12,3 |
| odsetki naliczone | 0,0 | - | - | 0,0 |
| inne | -15,9 | - | - | -15,9 |
| Razem | -423,4 | -103,4 | -5,5 | -532,3 |
| Rezerwa z tytułu podatku odroczonego | | | | |
| aktualizacja wyceny | 203,8 | - | 8,3 | 212,1 |
| odsetki naliczone | 6,5 | 73,3 | - | 79,8 |
| rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową | 15,2 | -3,0 | - | 12,2 |
| rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej | 4,0 | -1,2 | - | 2,8 |
| inne | 9,6 | 6,8 | - | 16,4 |
| Razem | 239,1 | 75,9 | 8,3 | 323,3 |
| Podatek odroczony – stan bilansowy | -184,3 | -27,5 | 2,8 | -209,0 |

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|--|--------------|--------------|
| zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne | 63,1 | 64,6 |
| zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty kapitałowe | 16,4 | 11,2 |
| aktualizacja wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | -18,6 | nd |
| rzeczowe aktywa trwałe | 1,6 | 1,7 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych | 55,8 | 75,7 |
| zyski/straty aktuarialne | -2,8 | -0,7 |
| Razem | 115,5 | 152,5 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

26. Inne aktywa

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|--------------|
| Rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 138,5 | 119,0 |
| przychody do otrzymania | 51,3 | 37,4 |
| rozliczenia z tytułu prowizji | 43,2 | 45,0 |
| koszty działania opłacone z góry | 43,1 | 34,8 |
| koszty do rozliczenia | 0,9 | 1,2 |
| pozostałe | 0,0 | 0,6 |
| Pozostałe aktywa, w tym: | 190,9 | 64,4 |
| rozliczenia międzybankowe | 0,0 | 19,3 |
| rozrachunki z odbiorcami | 12,5 | 14,8 |
| rozliczenia publiczno-prawne | 1,1 | 0,8 |
| pozostałe | 177,3 | 29,5 |
| - w tym należności od ING Banku Hipotecznego S.A. z tytułu podwyższenia kapitału | 170,0 | 0,0 |
| Razem | 329,4 | 183,4 |
| w tym aktywa finansowe | 190,9 | 64,4 |

26.1. Jakość pozostałych należności

2019

| | brutto | odpis z tytułu strat oczekiwanych | netto |
|-------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|
| aktywa w Etapie 1 | 190,9 | 0,0 | 190,9 |
| aktywa w Etapie 3 | 56,3 | -56,3 | 0,0 |
| Razem | 247,2 | -56,3 | 190,9 |

2018

| | brutto | odpis z tytułu strat oczekiwanych | netto |
|-------------------|--------------|-----------------------------------|-------------|
| aktywa w Etapie 1 | 64,4 | 0,0 | 64,4 |
| aktywa w Etapie 3 | 59,5 | -59,5 | 0,0 |
| Razem | 123,9 | -59,5 | 64,4 |

Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

| | 2019 | | | 2018 | | |
|--|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| | Etap 1 | Etap 3 | Razem | Etap 1 | Etap 3 | Razem |
| Odpis na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 0,0 | 59,5 | 59,5 | 0,0 | 64,1 | 64,1 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 0,0 | -3,2 | -3,2 | 0,0 | -4,6 | -4,6 |
| dowiązanie odpisu z tytułu strat oczekiwanych | 0,0 | 10,1 | 10,1 | 0,0 | 20,1 | 20,1 |
| wyłączenie ze sprawozdania z sytuacji finansowej w wyniku umorzenia | 0,0 | -10,8 | -10,8 | 0,0 | -9,7 | -9,7 |
| wyłączenie ze sprawozdania z sytuacji finansowej z tytułu spłaty | 0,0 | -2,5 | -2,5 | 0,0 | -15,0 | -15,0 |
| Odpis na koniec okresu | 0,0 | 56,3 | 56,3 | 0,0 | 59,5 | 59,5 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Uzgodnienie wartości bilansowej brutto

| | 2019 | | | 2018 | | |
|---|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
| | Etap 1 | Etap 3 | Razem | Etap 1 | Etap 3 | Razem |
| Wartość bilansowa brutto na początek okresu | 64,4 | 59,5 | 123,9 | 64,4 | 64,1 | 128,5 |
| Zmiany w okresie, w tym: | 126,5 | -3,2 | 123,3 | 0,0 | -4,6 | -4,6 |
| transfer do Etapu 3 | -10,1 | 10,1 | 0,0 | -20,1 | 20,1 | 0,0 |
| wyłączenie ze sprawozdania z sytuacji finansowej z tytułu umorzenia | 0,0 | -10,8 | -10,8 | 0,0 | -9,7 | -9,7 |
| rozpoznanie nowych instrumentów finansowych, spłaty i inne | 136,6 | -2,5 | 134,1 | 20,1 | -15,0 | 5,1 |
| Wartość bilansowa brutto na koniec okresu | 190,9 | 56,3 | 247,2 | 64,4 | 59,5 | 123,9 |

27. Zobowiązania wobec innych banków

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Rachunki bieżące | 474,9 | 324,0 |
| Depozyty międzybankowe | 1 565,3 | 876,1 |
| Transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 31,1 | - |
| Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call | 549,2 | 592,1 |
| Pozostałe zobowiązania | 2,0 | 15,5 |
| Razem | 2 622,5 | 1 807,7 |

Zobowiązania wobec innych banków według terminów zapadalności

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| do 1 miesiąca | 2 622,2 | 1 799,3 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 0,3 | 8,4 |
| Razem | 2 622,5 | 1 807,7 |

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

| | 2019 | 2018 |
|--|--------------|----------------|
| Wycena instrumentów pochodnych* | 667,2 | 578,1 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 247,9 | 1 109,5 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 167,2 | 1 024,9 |
| zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 80,7 | 84,6 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 80,7 | 84,6 |
| Razem | 915,1 | 1 687,6 |

*) Szczegółowe ujawnienia na temat wartości nominalnych instrumentów pochodnych oraz ich wyceny w podziale na poszczególne typy instrumentów pochodnych zostały zaprezentowane w notce nr 16. *Wycena instrumentów pochodnych.*

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat według terminów zapadalności

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------|--------------|----------------|
| do 1 miesiąca | 80,7 | 84,6 |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 0,0 | 109,6 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 85,9 | 36,1 |
| powyżej 5 lat | 81,3 | 879,2 |
| Razem | 247,9 | 1 109,5 |

29. Zobowiązania wobec klientów

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Depozyty, w tym: | 128 997,0 | 116 102,7 |
| gospodarstwa domowe | 87 643,7 | 78 255,5 |
| podmioty gospodarcze | 36 388,1 | 35 929,7 |
| sektor instytucji rządowych i samorządowych | 4 965,2 | 1 917,5 |
| Razem, w tym: | 128 997,0 | 116 102,7 |
| Bankowość korporacyjna | 41 086,3 | 37 784,7 |
| depozyty bieżące | 28 444,8 | 25 613,6 |
| depozyty oszczędnościowe | 10 959,6 | 9 982,1 |
| depozyty terminowe | 1 681,9 | 2 189,0 |
| Bankowość detaliczna | 87 910,7 | 78 318,0 |
| depozyty bieżące | 21 998,4 | 18 051,1 |
| depozyty oszczędnościowe | 63 387,7 | 57 948,1 |
| depozyty terminowe | 2 524,6 | 2 318,8 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 1 039,8 | 1 191,1 |
| zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych | 400,1 | 329,5 |
| depozyty zabezpieczające typu call | 11,6 | - |
| zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu | 0,0 | 0,0 |
| pozostałe zobowiązania | 628,1 | 861,6 |
| Razem | 130 036,8 | 117 293,8 |

Zobowiązania wobec klientów według terminów zapadalności

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| do 1 miesiąca | 127 994,5 | 114 798,3 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 818,3 | 1 020,8 |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 1 093,5 | 1 239,2 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 127,9 | 87,3 |
| powyżej 5 lat | 2,6 | 148,2 |
| Razem | 130 036,8 | 117 293,8 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

30. Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych

| | 2019 | 2018 |
|--|------------|--------------|
| Zobowiązania z tytułu emisji, w tym: | 0,0 | 300,3 |
| obligacje wyemitowane przez ING Bank Śląski S.A. | 0,0 | 300,3 |
| Razem | 0,0 | 300,3 |

Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych według terminów zapadalności

| | 2019 | 2018 |
|------------------------------|------------|--------------|
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 0,0 | 300,3 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 0,0 | 0,0 |
| Razem | 0,0 | 300,3 |

Na 31.12.2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

Na dzień 31.12.2018 roku Bank posiadał zobowiązania z tytułu emisji obligacji wyemitowanych w ramach Programu emisji własnych dłużnych papierów wartościowych ING Banku Śląskiego S.A. Wykup tych obligacji miał miejsce w grudniu 2019 roku.

31. Zobowiązania podporządkowane

Bank zawarł trzy umowy pożyczek podporządkowanych z ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie:

- Umowa zawarta w dniu 23 lutego 2016 roku na kwotę 150,0 mln EUR. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 kwietnia 2016 roku Bank uzyskał zgodę na zaliczenie kwoty pożyczki do kapitału Tier 2.
- Umowa zawarta w dniu 30 października 2018 roku na kwotę 100,0 mln EUR. Po podpisaniu umowy pożyczki Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o zgodę na zaliczenie kwoty pożyczki do kapitału Tier 2. Uzyskanie zgody nastąpiło 30 stycznia 2019 roku.
- Umowa zawarta w dniu 30 września 2019 roku na kwotę 250,0 mln EUR. Po podpisaniu umowy pożyczki Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o zgodę na zaliczenie kwoty pożyczki do kapitału Tier 2. Uzyskanie zgody nastąpiło 28 listopada 2019 roku.

Wszystkie pożyczki zostały udzielone na okres 10 lat. Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty każdej z nich po upływie 5 lat, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Odsetki obu pożyczek są płatne kwartalnie według stawki EURIBOR 3M powiększonej o marżę (1,22% dla pożyczki z roku 2018, 2,25% dla pożyczki z roku 2016 i 1,66% dla pożyczki z roku 2019). Warunki finansowe pożyczek nie odbiegają od warunków rynkowych. ING Bank N.V. jest podmiotem dominującym, posiadającym 75% akcji i głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Na koniec 2019 roku wartość bilansowa pożyczek podporządkowanych wynosiła łącznie 2 131,1 mln zł (1 076,9 mln zł na koniec 2018 roku).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

32. Rezerwy

| | 2019 | 2018 |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 107,1 | 78,5 |
| Rezerwa na odpisy emerytalne | 52,1 | 38,8 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 18,1 | 32,2 |
| Inne rezerwy | 24,6 | - |
| Razem | 201,9 | 149,5 |

2019

| | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | | | | Rezerwa na odpisy emerytalne | Rezerwa na sprawy sporne | Inne rezerwy | RAZEM |
|---|---------------------------------------|-------------|-------------|--------------|------------------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | | | | |
| Saldo na początek okresu | 26,6 | 17,8 | 34,1 | 78,5 | 38,8 | 32,2 | 0,0 | 149,5 |
| utworzenia i rozwiązania w okresie | -4,3 | -0,3 | 33,9 | 29,3 | 3,4 | 0,8 | 17,0 | 50,5 |
| wykorzystanie | - | - | - | 0,0 | -1,6 | -0,3 | -2,0 | -3,9 |
| przeniesienie do zysków i strat aktuarialnych | - | - | - | 0,0 | 11,5 | - | - | 11,3 |
| przejście z indywidualnej na portfelową rezerwę na kredyty hipoteczne w CHF | - | - | - | 0,0 | - | -14,6 | 9,6 | -5,0 |
| inne | - | - | -0,7 | -0,7 | - | - | - | -0,7 |
| Saldo na koniec okresu | 22,3 | 17,5 | 67,3 | 107,1 | 52,1 | 18,1 | 24,6 | 201,9 |
| Przewidywany okres rozliczenia rezerwy: | | | | | | | | |
| do 1 roku | | | | | 3,4 | | 14,9 | 18,3 |
| powyżej 1 roku | | | | 107,1 | 48,7 | | 9,7 | 165,5 |

2018

| | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | | | | Rezerwa na odpisy emerytalne | Rezerwa na sprawy sporne | RAZEM | |
|---|---------------------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------------------|--------------------------|--------------|--------------|
| | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Razem | | | | |
| Saldo na początek okresu | 20,5 | - | 25,4 | 45,9 | 37,0 | 7,0 | 89,9 | |
| wpływ zmian zasad rachunkowości w związku z wdrożeniem MSSF 9 | 5,8 | 12,1 | -0,2 | 17,7 | - | - | 17,7 | |
| Stan na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 26,3 | 12,1 | 25,2 | 63,6 | 37,0 | 7,0 | 107,6 | |
| utworzenia i rozwiązania w okresie | 0,2 | 5,8 | 8,8 | 14,8 | 3,3 | 11,4 | 27,0 | |
| wykorzystanie | - | - | - | 0,0 | -2,5 | -0,1 | -0,1 | |
| przeniesienie do zysków i strat aktuarialnych | - | - | - | 0,0 | 1,0 | - | 1,0 | |
| rozliczenie zwrotu kary z UOKiK | - | - | - | 0,0 | - | 14,1 | 14,1 | |
| inne | 0,1 | -0,1 | 0,1 | 0,1 | - | -0,2 | -0,1 | |
| Saldo na koniec okresu | 26,6 | 17,8 | 34,1 | 78,5 | 38,8 | 32,2 | 149,5 | |
| Przewidywany okres rozliczenia rezerwy: | | | | | | | | |
| do 1 roku | | | | | 0,0 | 3,8 | 11,8 | 15,6 |
| powyżej 1 roku | | | | 78,5 | 35,0 | 20,4 | | 133,9 |

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2019 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Banku. W ocenie Banku żadne z pojedynczych postępowań toczących się w roku 2019 przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w 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 grudnia 2019 roku Bank posiadał należności z tytułu detalicznych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF w kwocie brutto 915,9 mln zł (łącznie kredyty indeksowane do różnych walut wyniosły 986,7 mln zł). Bank nie posiada hipotecznych kredytów denominowanych w walutach obcych.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku przeciwko Bankowi toczyło się 156 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem franka szwajcarskiego. Łączna wartość bilansowa ekspozycji, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosiła 50,2 mln zł.

Jak opisano w Nocie 3.8 Odpisy i rezerwy portfelowe związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego w Rozdziale Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające w 2019 roku Bank dokonał analizy dotychczasowego ujęcia i prezentacji rezerw na ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu CHF. W rezultacie przeprowadzonej analizy Bank doprecyzował politykę rachunkowości, odzwierciedlając w niej portfelową naturę tego ryzyka oraz jego alokację do portfela należności nadal wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i należności usuniętych już z ksiąg Banku (np. w wyniku spłaty). Na dzień 31 grudnia 2019 roku całkowite kwoty odpisów i rezerw wynikających z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wyniosły odpowiednio 35,0 mln PLN dla kredytów nadal wykazywanych w sprawozdaniu sytuacji finansowej i 9,6 mln PLN dla kredytów usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

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

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

W dniu 14 maja 2019 roku została opublikowana opinia Rzecznika Generalnego TSUE, zgodnie z którą uznanie klauzuli różnicy kursowej za niedozwoloną, może skutkować przekształceniem umowy o kredyt indeksowanej do CHF w kredyt w walucie krajowej oprocentowany według stopy LIBOR stosowanej dla CHF lub też stwierdzeniem nieważności umowy kredytu, przy czym to sąd krajowy będzie każdorazowo musiał ocenić stan faktyczny konkretnej sprawy i wydać rozstrzygnięcie w oparciu o obowiązujące przepisy prawa krajowego.

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

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

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 br. 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 br. 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. Wyrok TSUE nie rozstrzyga bowiem wszystkich kwestii związanych z kredytami indeksowanymi do CHF, daje on sądom polskim jedynie ogólne wytyczne dotyczące wybranych kwestii związanych z rozstrzygnięciem tego typu spraw, a zatem to ostatecznie sądy krajowe będą zobowiązane oceniać okoliczności każdej konkretnej sprawy i rozstrzygać według prawa krajowego.

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, zgodnie z którym w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu konsumenckiego powinno nastąpić obniżenie wszystkich możliwych kosztów takiego kredytu, niezależnie od ich charakteru i niezależnie od tego, kiedy koszty te zostały faktycznie poniesione przez kredytobiorcę a redukcja ta ma mieć charakter proporcjonalny, tj. odnosić się do okresu od dnia faktycznej spłaty kredytu do dnia ostatecznej spłaty określonej w umowie. 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 09.10.2019 roku zostało Bankowi doręczone zawiadomienie o wszczęciu przez UOKiK postępowania wyjaśniającego i wezwanie do udzielenia informacji odnoszących się do produktów bankowych będących w ofercie od dnia 16.05.2016 roku, do których znajdują zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim, w tym art. 49 tej ustawy (sygnatura postępowania: RWR.403.5.2019.ARS). Postępowanie wyjaśniające dotyczy rozliczania przez Bank zwrotów prowizji w przypadkach przedterminowych spłat kredytów konsumenckich. Bank przekazał do UOKiK żądane informacje pismem z dnia 29.10.2019 roku(CAKiU/023/19/AB). W dniu 24.12.2019 roku zostało Bankowi doręczone kolejne pismo UOKiK w tym samym postępowaniu z wnioskiem o udzielenie dodatkowych informacji. Bank odpowiedział pismem z dnia 03.01.2020 r. (TKiU/001/2020/AB).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wysokość utworzonej rezerwy na zwroty dokonywane na ścieżce reklamacyjnej w 2019 roku wyniosła 17,1 mln zł. Dodatkowo wartość brutto należności z tytułu kredytów konsumenckich wycenianych zamortyzowanym kosztem uległa obniżeniu o kwotę 20,2 mln zł w efekcie ujęcia oczekiwanych przyszłych wypłat w wyliczeniu efektywnej stopy procentowej.

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

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

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

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 niezaakceptowania jednostronnych 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. Pismem z 1 sierpnia 2019 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 tę funkcję bez zmiany treści umowy; wywodzeniu skutków prawnych z Komunikatu dla posiadaczy rachunków określonych w Regulaminie świadczenia przez ING Bank Śląski usług w ramach prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunków oszczędnościowych dla osób fizycznych; niedostarczeniu konsumentom informacji o możliwości oraz zasadach dokonywania za

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

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 grudnia 2019 roku Grupa utrzymuje rezerwę w wysokości 14,1 mln zł.

Rezerwa na odprawy emerytalne

Rezerwy na odprawy emerytalne szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej z zastosowaniem stopy dyskonta, którą na koniec roku 2019 przyjęto na poziomie 2,0% (3,2% na koniec roku 2018). Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana jest i aktualizowana w okresach rocznych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Rezerwa na odpisy emerytalne - zmiana zobowiązania ujętego w bilansie

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------|-------------|
| Saldo na początek okresu | 38,8 | 37,0 |
| Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, z tego: | 3,4 | 3,3 |
| koszt bieżącego zatrudnienia | 2,3 | 2,2 |
| koszty odsetek | 1,1 | 1,1 |
| Zyski i straty aktuarialne | 11,5 | 1,0 |
| Wyłacone świadczenia | -1,6 | -2,5 |
| Saldo na koniec okresu | 52,1 | 38,8 |

33. Inne zobowiązania

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 391,1 | 375,8 |
| z tytułu świadczeń pracowniczych, w tym: | 257,2 | 239,5 |
| program zmiennych składników wynagrodzeń | 57,6 | 60,1 |
| z tytułu prowizji | 129,2 | 129,3 |
| pozostałe | 4,7 | 7,0 |
| Pozostałe zobowiązania, w tym: | 1 580,1 | 1 045,3 |
| rozrachunki międzybankowe | 569,4 | 522,8 |
| rozrachunki z dostawcami | 270,9 | 222,2 |
| rozrachunki publiczno-prawne | 87,7 | 87,7 |
| pozostałe, w tym: | 652,1 | 212,6 |
| zobowiązania z tytułu leasingu* | 385,8 | nd |
| Razem | 1 971,2 | 1 421,1 |
| w tym zobowiązania finansowe | 1 580,1 | 1 045,3 |

* Począwszy od 1 stycznia 2019 roku Bank wdrożył nowy standard MSSF 16 Leasing. Bank zastosował do swoich umów leasingowych zmodyfikowane podejście retrospektywne i nie przekształcał danych porównawczych.

34. Kapitał własny**34.1. Kapitał akcyjny**

Kapitał akcyjny Banku wynosi 130.100.000,00 zł i dzieli się na:

- 92.600.000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 37.500.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Wszystkie akcje są w pełni opłacone.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

34.2. Skumulowane inne całkowite dochody

| | 2019 | 2018 |
|--|----------------|----------------|
| Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne | 268,9 | 275,3 |
| - w tym podatek odroczony | -63,1 | -64,6 |
| Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty kapitałowe | 69,9 | 47,7 |
| - w tym podatek odroczony | -16,4 | -11,2 |
| Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - kredyty | -108,5 | nd |
| - w tym podatek odroczony | 18,6 | nd |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 7,1 | 7,4 |
| - w tym podatek odroczony | -1,6 | -1,7 |
| Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | 1 534,6 | 842,3 |
| - w tym podatek odroczony i bieżący* | -360,0 | -197,6 |
| Zyski / straty aktuarialne | -13,2 | -3,0 |
| - w tym podatek odroczony | 2,8 | 0,7 |
| Razem | 1 758,8 | 1 169,7 |

*) Bank korzysta z usługi przewidzianej w regulaminie KDPW CCP oraz London Clearing House Clearnet (LCH) w zakresie podejścia do rozliczania instrumentów pochodnych stopy procentowej IRS/FRA polegającym na „rozliczaniu do rynku” (ang.: „settled to market”, „STM”). Efektywna część powiązania zabezpieczającego wynikająca z wyceny pochodnych instrumentów zabezpieczających mimo, że jest prezentowana w innych całkowitych dochodach to z uwagi na mechanizm STM jest rozliczona gotówkowo i kwota płacona na rzecz/ otrzymana od LCH i KDPW stanowi przychód/ koszt podatkowy z punktu widzenia podatku dochodowego od osób prawnych (CIT). Stąd w innych całkowitych dochodach ewidencjonowany jest podatek bieżący. Szczegółowe informacje na temat usługi STM zawarte są w nocie nr 16. *Wycena instrumentów pochodnych.*

2019

| | Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne | Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty kapitałowe | Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - kredyty | Rzeczowe aktywa trwałe | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Zyski / straty aktuarialne | RAZEM |
|--|--|--|---|------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------|
| Stan na początek okresu | 275,3 | 47,7 | 0,0 | 7,4 | 842,3 | -3,0 | 1 169,7 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 17,3 | 22,2 | -108,5 | - | - | - | -69,0 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody - przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | -23,7 | 0,0 | 0,0 | - | - | - | -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 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | - | - | - | -10,2 | -10,2 |
| Stan na koniec okresu | 268,9 | 69,9 | -108,5 | 7,1 | 1 534,6 | -13,2 | 1 758,8 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne | Zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty kapitałowe | Kapitał z aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży | Rzeczowe aktywa trwałe | Zabezpieczenia przepływów pieniężnych | Zyski / straty aktuarialne | RAZEM |
|--|--|--|---|------------------------|---------------------------------------|----------------------------|----------------|
| Stan na początek okresu | 295,0 | 41,4 | 0,0 | 11,4 | 148,6 | -2,1 | 494,3 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | 12,1 | 6,3 | - | - | - | - | 18,4 |
| aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą | -31,8 | 0,0 | - | - | - | - | -31,8 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny | - | - | - | - | 1 033,1 | - | 1 033,1 |
| zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty | - | - | - | - | -339,4 | - | -339,4 |
| zbycie środków trwałych | - | - | - | -4,0 | - | - | -4,0 |
| zyski / straty aktuarialne | - | - | - | - | - | -0,9 | -0,9 |
| Stan na koniec okresu | 275,3 | 47,7 | 0,0 | 7,4 | 842,3 | -3,0 | 1 169,7 |

34.3. Zyski zatrzymane

| | 2019 | 2018 |
|--|-----------------|-----------------|
| Pozostały kapitał zapasowy | 314,7 | 314,7 |
| Kapitał rezerwowy | 9 043,3 | 8 232,9 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 1 215,2 | 1 215,2 |
| Wycena motywacyjnych programów pracowniczych | 51,9 | 51,7 |
| Niepodzielony wynik lat ubiegłych | -14,2 | -272,8 |
| Wynik roku bieżącego | 1 658,7 | 1 523,8 |
| Razem | 12 269,6 | 11 065,5 |

2019

| | Pozostały kapitał zapasowy | Kapitał rezerwowy | Fundusz ogólnego ryzyka | Wycena motywacyjnych programów pracowniczych | Niepodzielony wynik lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego | RAZEM |
|---|----------------------------|-------------------|-------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|-----------------|
| Stan na początek okresu | 314,7 | 8 232,9 | 1 215,2 | 51,7 | 1 265,7 | 0,0 | 11 080,2 |
| korekta ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu | - | - | - | - | -14,7 | - | -14,7 |
| Stan na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 314,7 | 8 232,9 | 1 215,2 | 51,7 | 1 251,0 | 0,0 | 11 065,5 |
| wynik netto bieżącego okresu | - | - | - | - | - | 1 658,7 | 1 658,7 |
| odpis z zysku na kapitał rezerwowy | - | 810,4 | - | - | -810,4 | - | 0,0 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | - | -455,4 | - | -455,4 |
| zbycie środków trwałych | - | - | - | - | 0,6 | - | 0,6 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | 0,2 | - | - | 0,2 |
| Stan na koniec okresu | 314,7 | 9 043,3 | 1 215,2 | 51,9 | -14,2 | 1 658,7 | 12 269,6 |

W 2019 roku dokonano wypłaty dywidend w kwocie 455,4 mln zł, tj. 3,50 zł na akcję.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Pozostały kapitał zapasowy | Kapitał rezerwowy | Fundusz ogólnego ryzyka | Wycena motywacyjnych programów pracowniczych | Niepodzielony wynik lat ubiegłych | Wynik roku bieżącego | RAZEM |
|---|----------------------------|-------------------|-------------------------|--|-----------------------------------|----------------------|-----------------|
| Stan na początek okresu | 272,9 | 7 243,7 | 1 215,2 | 51,7 | 1 431,7 | 0,0 | 10 215,2 |
| wpływ zmian zasad rachunkowości z tytułu wdrożenia metody praw własności do wyceny spółek podporządkowanych | - | - | - | - | -249,0 | - | -249,0 |
| korekta ujęcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu | - | - | - | - | -12,6 | - | -12,6 |
| Stan na początek okresu po uwzględnieniu zmian zasad rachunkowości | 272,9 | 7 243,7 | 1 215,2 | 51,7 | 1 170,1 | 0,0 | 9 953,6 |
| wynik netto bieżącego okresu | - | - | - | - | - | 1 523,8 | 1 523,8 |
| odpis z zysku na kapitał zapasowy | 41,8 | - | - | - | -41,8 | - | 0,0 |
| odpis z zysku na kapitał rezerwowy | - | 989,2 | - | - | -989,2 | - | 0,0 |
| wypłata dywidendy | - | - | - | - | -416,2 | - | -416,2 |
| zbycie środków trwałych | - | - | - | - | 4,0 | - | 4,0 |
| wycena motywacyjnych programów pracowniczych | - | - | - | - | 0,3 | - | 0,3 |
| Stan na koniec okresu | 314,7 | 8 232,9 | 1 215,2 | 51,7 | -272,8 | 1 523,8 | 11 065,5 |

W 2018 roku dokonano wypłaty dywidend w kwocie 416,2 mln zł, tj. 3,20 zł na akcję.

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku po opodatkowaniu, z nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz z uiszczanych przez akcjonariuszy dopłat, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy może być przeznaczony na pokrycie szczególnych strat i wydatków, jak również na podwyższenie kapitału zakładowego ze środków Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Fundusz Ogólnego Ryzyka

Fundusz Ogólnego Ryzyka tworzony jest na podstawie ustawy Prawo Bankowe z zysku po opodatkowaniu i jest przeznaczony na ryzyka działalności bankowej. Decyzje o użyciu funduszu podejmuje Zarząd.

Wypłata dywidendy

Szczegółowe informacje nt. polityki dywidendowej Banku oraz ograniczeń w wypłacie dywidendy znajdują się w niniejszym sprawozdaniu w części *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem*, w rozdziale I. *System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem*, w punkcie nr 9. *Polityka dywidendowa*.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

35. Struktura walutowa aktywów i zobowiązań

Poniżej zaprezentowano sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz pozycje pozabilansowe Banku w podziale na podstawowe waluty. Do wyliczeń wartości w oryginalnej walucie zastosowano następujące kursy walut:

| | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|-----|------------|------------|
| EUR | 4,2585 | 4,3000 |
| USD | 3,7977 | 3,7597 |
| CHF | 3,9213 | 3,8166 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | PLN | EUR | | USD | | CHF | | pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN) | RAZEM |
|--|------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|--------------|---|------------------|
| | | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | | |
| Aktywa | | | | | | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 071,60 | 252,7 | 59,3 | 39,6 | 10,4 | 5,4 | 1,4 | 33,6 | 1 402,9 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 2 884,80 | 283,6 | 66,6 | 90,4 | 23,8 | 0,4 | 0,1 | 26,1 | 3 285,3 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 074,8 | 89,9 | 21,1 | 44,2 | 11,6 | 3,8 | 1,0 | 11,5 | 1 224,2 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 680,5 | 171,1 | 40,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 851,6 |
| Inwestycje | 28 418,8 | 5 140,8 | 1 207,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 33 559,6 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 96 564,90 | 11 129,70 | 2 613,5 | 608,4 | 160,2 | 880,3 | 224,5 | 1 353,20 | 110 536,5 |
| Inwestycje w jednostki podporządkowane | 1 112,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 112,2 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 932,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 932,8 |
| Wartości niematerialne | 408,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 408,4 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 3,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,6 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 270,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 270,8 |
| Inne aktywa | 320,6 | 8,1 | 1,9 | 0,3 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,4 | 329,4 |
| Aktywa razem | 133 743,8 | 17 075,9 | 4 009,8 | 782,9 | 206,1 | 889,9 | 227,0 | 1 424,8 | 153 917,3 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | PLN | EUR | | USD | | CHF | | pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN) | RAZEM |
|---|------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|------------|---|------------------|
| | | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 2 092,4 | 519,0 | 121,9 | 2,2 | 0,6 | 0,1 | 0,0 | 8,8 | 2 622,5 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 684,6 | 184,5 | 43,3 | 39,7 | 10,5 | 0,0 | 0,0 | 6,3 | 915,1 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 324,9 | 221,1 | 51,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 546,0 |
| Zobowiązania wobec klientów | 113 390,7 | 13 124,5 | 3 081,9 | 2 705,1 | 712,3 | 36,4 | 9,3 | 780,1 | 130 036,8 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,0 | 2 131,1 | 500,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2 131,1 |
| Rezerwy | 191,0 | 4,3 | 1,0 | 6,6 | 1,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 201,9 |
| Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 377,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 377,9 |
| Inne zobowiązania | 1 783,9 | 183,2 | 43,0 | 2,5 | 0,7 | 1,5 | 0,4 | 0,1 | 1 971,2 |
| Zobowiązania ogółem | 118 845,4 | 16 367,7 | 3 843,4 | 2 756,1 | 725,8 | 38,0 | 9,7 | 795,3 | 138 802,5 |
| KAPITAŁY | | | | | | | | | |
| Kapitał akcyjny | 130,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 130,1 |
| Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 956,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 956,3 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 1 658,3 | 100,5 | 23,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 758,8 |
| Zyski zatrzymane | 12 269,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 12 269,6 |
| Kapitały własne ogółem | 15 014,3 | 100,5 | 23,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 15 114,8 |
| Zobowiązania i kapitały razem | 133 859,7 | 16 468,2 | 3 867,0 | 2 756,1 | 725,8 | 38,0 | 9,7 | 795,3 | 153 917,3 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 32 119,00 | 4 110,90 | 965,3 | 1 338,20 | 352,4 | 1,2 | 0,3 | 13,8 | 37 583,1 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | 73 162,30 | 22 875,40 | 5 371,7 | 466,7 | 122,9 | 38,6 | 9,8 | 78,1 | 96 621,1 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | PLN | EUR | | USD | | CHF | | pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN) | RAZEM |
|--|------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|--------------|--------------------------|--------------|---|------------------|
| | | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | | |
| Aktywa | | | | | | | | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 878,3 | 264,9 | 61,6 | 47,8 | 12,7 | 6,8 | 1,8 | 39,6 | 1 237,4 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 349,0 | 361,7 | 84,1 | 21,3 | 5,7 | 2,3 | 0,6 | 42,2 | 776,5 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 1 751,3 | 105,9 | 24,6 | 69,7 | 18,5 | 3,4 | 0,9 | 4,6 | 1 934,9 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 751,0 | 158,6 | 36,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 909,6 |
| Inwestycje | 27 012,3 | 4 925,0 | 1 145,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 31 937,3 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 86 155,0 | 10 609,5 | 2 467,3 | 774,8 | 206,1 | 974,2 | 255,3 | 612,3 | 99 125,8 |
| Inwestycje w jednostki podporządkowane | 634,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 634,6 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 550,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 550,4 |
| Wartości niematerialne | 425,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 425,0 |
| Aktywa przeznaczone do sprzedaży | 10,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 10,9 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 209,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 209,0 |
| Inne aktywa | 164,9 | 17,5 | 4,1 | 0,8 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 183,4 |
| Aktywa razem | 118 891,7 | 16 443,1 | 3 823,9 | 914,4 | 243,2 | 986,7 | 258,6 | 698,9 | 137 934,8 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ | PLN | EUR | | USD | | CHF | | pozostałe waluty (w przeliczeniu na PLN) | RAZEM |
|---|------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--------------|-----------------------|------------|---|------------------|
| | | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | w przeliczeniu na PLN | w walucie | | |
| ZOBOWIĄZANIA | | | | | | | | | |
| Zobowiązania wobec innych banków | 1 207,7 | 587,7 | 136,7 | 2,8 | 0,7 | 0,0 | 0,0 | 9,5 | 1 807,7 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 1 420,2 | 205,3 | 47,7 | 34,8 | 9,3 | 0,6 | 0,2 | 26,7 | 1 687,6 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 294,1 | 317,7 | 73,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 611,8 |
| Zobowiązania wobec klientów | 101 632,2 | 12 094,9 | 2 812,8 | 2 747,0 | 730,6 | 13,8 | 3,6 | 805,9 | 117 293,8 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 300,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 300,3 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,0 | 1 076,9 | 250,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 076,9 |
| Rezerwy | 140,7 | 7,3 | 1,7 | 1,5 | 0,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 149,5 |
| Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego | 264,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 264,5 |
| Inne zobowiązania | 1 378,2 | 40,2 | 9,3 | 1,1 | 0,3 | 1,5 | 0,4 | 0,1 | 1 421,1 |
| Zobowiązania ogółem | 106 637,9 | 14 330,0 | 3 332,5 | 2 787,2 | 741,3 | 15,9 | 4,2 | 842,2 | 124 613,2 |
| KAPITAŁY | | | | | | | | | |
| Kapitał akcyjny | 130,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 130,1 |
| Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 956,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 956,3 |
| Skumulowane inne całkowite dochody | 1 115,0 | 54,7 | 12,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1 169,7 |
| Zyski zatrzymane | 11 065,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 11 065,5 |
| Kapitały własne ogółem | 13 266,9 | 54,7 | 12,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 13 321,6 |
| Zobowiązania i kapitały razem | 119 904,8 | 14 384,7 | 3 345,2 | 2 787,2 | 741,3 | 15,9 | 4,2 | 842,2 | 137 934,8 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 26 668,6 | 4 056,4 | 943,3 | 1 218,6 | 324,1 | 0,0 | 0,0 | 15,2 | 31 958,8 |
| Zobowiązania warunkowe otrzymane | 73 763,9 | 17 569,9 | 4 086,0 | 963,8 | 256,4 | 39,8 | 10,4 | 146,9 | 92 484,3 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

36. Zobowiązania warunkowe**36.1. Zobowiązania warunkowe udzielone**

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| Niewykorzystane linie kredytowe | 29 314,1 | 24 097,0 |
| Gwarancje | 5 257,0 | 4 943,8 |
| Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym | 1 425,6 | 1 371,2 |
| Limity na kartach kredytowych | 1 390,4 | 1 251,7 |
| Akredytywy | 196,0 | 295,1 |
| Razem | 37 583,1 | 31 958,8 |

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym.

Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w powyższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych według terminów wymagalności

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| do 1 miesiąca | 141,0 | 113,8 |
| powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy | 461,9 | 560,1 |
| powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 1 795,9 | 2 067,5 |
| powyżej 1 roku do 5 lat | 2 060,7 | 1 491,1 |
| powyżej 5 lat | 797,5 | 711,3 |
| Razem | 5 257,0 | 4 943,8 |

36.2. Zobowiązania warunkowe otrzymane

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| Zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym | 96 546,8 | 92 315,1 |
| Zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania | 74,3 | 169,2 |
| Razem | 96 621,1 | 92 484,3 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

37. Wartość godziwa

Wartość godziwa to kwota, za jaką składnik aktywów mógłby być wymieniony, lub zobowiązanie wykonane, pomiędzy dobrze poinformowanymi i zainteresowanymi stronami w bezpośrednio zawartej transakcji, innej niż sprzedaż pod przymusem lub likwidacja i jest najlepiej odzwiedczona przez cenę rynkową, jeśli jest dostępna.

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

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- Poziom 1 (Level 1): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku.
- Poziom 2 (Level 2): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe.
- Poziom 3 (Level 3): aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe poszczególnych kategorii aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiu na poszczególne poziomy wyceny.

2019

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | RAZEM |
|---|-----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 21 768,4 | 1 405,9 | 8 123,0 | 31 297,3 |
| 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 | - | 7 962,7 | 29 061,2 |
| 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 inne całkowite dochody | - | - | 7 852,0 | 7 852,0 |
| 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 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | RAZEM |
|---|------------------|----------------|--------------|-----------------|
| Aktywa finansowe, w tym: | 21 419,90 | 1 418,6 | 301,7 | 23 140,2 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 509,0 | - | 509,0 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 1 425,9 | 0 | 0 | 1 425,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 790,5 | 0 | 0 | 790,50 |
| obligacje Skarbu Państwa | 771,6 | 0 | 0 | 771,6 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 18,9 | 0 | 0 | 18,9 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 635,4 | 0 | 0 | 635,4 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 909,6 | - | 909,6 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | 19 994,0 | - | 83,3 | 20 077,3 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym | 19 994,0 | - | - | 19 994,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | 17 670,4 | - | - | 17 670,4 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 903,0 | - | - | 903,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 985,6 | - | - | 985,6 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 435,0 | - | - | 435,0 |
| instrumenty kapitałowe | - | - | 83,3 | 83,3 |
| Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | - | - | - | - |
| Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | - | - | 218,4 | 218,4 |
| Zobowiązania finansowe, w tym: | 1 109,5 | 1 189,9 | - | 2 299,4 |
| Wycena instrumentów pochodnych | - | 578,1 | - | 578,1 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym: | 1 109,5 | - | - | 1 109,5 |
| zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych | 1 024,9 | - | - | 1 024,9 |
| zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu | 84,6 | - | - | 84,6 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 611,8 | - | 611,8 |

Przesunięcia pomiędzy poziomami wyceny

W roku 2019 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 2 wyceny

Do poziomu 2 wyceny Bank klasyfikuje instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Instrumenty pochodne

Dla transakcji o profilu nieliniowym (opcje walutowe), w zależności od typu produktu, stosuje się następujące modele:

- europejska opcja waniliowa – model Garmana-Kohlhagena,
- europejska opcja digital – model Garmana-Kohlhagena skorygowany o call spread,
- Cap/Floor (transakcje back to back) – model Black'a.

Danymi wejściowymi do modeli są:

- kurs walutowy – pozyskiwany ze strony internetowej NBP,
- zmienności implikowane – pozyskiwane z Bloomberg,
- krzywe rentowności analogiczne jak dla instrumentów pochodnych o charakterze liniowym.

Dla instrumentów o charakterze liniowym (pozostałe instrumenty pochodne) wartość godziwa jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne na poziomie transakcji. Wartość godziwa wyznaczona w ten sposób jest wartością bieżącą tych przepływów.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wszystkie dane wejściowe wykorzystane do konstrukcji krzywych rewaluacyjnych są informacjami obserwowanymi na rynku. Są to stopy rynku depozytowego, punkty forward, stopy FRA, stopy IRS, stopy OIS, punkty basis walutowe, punkty basis pomiędzy indeksami na zmienną stopę, kursy walutowe. Dane pochodzą z systemu Reuters i są to w większości informacje od brokerów. Jakość danych rynkowych podlega kontroli podczas dziennego procesu kontrybucji stawek rewaluacyjnych.

Instrumenty pochodne wyceniane są według koncepcji krzywych OIS z założeniem istnienia zabezpieczenia wyceny transakcji w postaci depozytu oprocentowanego stopą EONIA. Wyjątkiem są transakcje w PLN podlegające rozliczeniu w ramach centralnych izb rozliczeniowych (LCH, KDPW, EUREX), gdzie rozliczenie NPV odbywa się w walucie oryginalnej, co ma odzwierciedlenie w stosowanych krzywych do wyceny (krzywa dyskontowa oparta na kwotowaniach WIBOR oraz IRS).

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyznaczana jest w oparciu o przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane według krzywej rentowności dla instrumentów z przepływem płatności (tzw. instrumentów cashowych).

Korekta wyceny

Bank zastosował podejście ostrożnej wyceny (ang.: prudent valuation) w zakresie aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej bazując na wskazówkach zawartych w standardach technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (tj.: EBA do artykułu 105(14) Regulacji EU 575/2013 opublikowane w marcu 2014). Celem takiego podejścia jest wyznaczenie wartości godziwej na wysokim 90% poziomie ufności, z uwzględnieniem niepewności ceny rynkowej i kosztu zamknięcia.

W roku 2019 zaprzestano ujmowania kwot ostrożnej wyceny w księgach rachunkowych. Zgodnie z art. 34 oraz 105 CRR Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym kalkuluje kwotę ostrożnej wyceny ujmowaną jako odliczenie od kapitału Tier I. Na koniec roku 2019 kwota odliczenia funduszy własnych wynosiła 48,3 mln zł.

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 01.01.2019 r. oraz na 31.12.2018 r. 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 rentowności przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 2019 roku wniosła ona 9,2%, podczas gdy na koniec 2018 roku wynosiła 10,8%. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 31 grudnia 2019 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o., podczas gdy na 31 grudnia 2018 roku wycena ta obejmowała Biuro Informacji Kredytowej S.A. oraz Krajową Izbę Rozliczeniową S.A.

Analiza wrażliwości wyceny instrumentów kapitałowych wskazuje, że 1) przyjęcie docelowej stopy wypłaty dywidendy o +10p.p. / -10p.p. względem scenariusza bazowego, skutkowałaby odpowiednio zwiększeniem / zmniejszeniem wyceny o 12%; 2) przyjęciu kosztu kapitału własnego o -0,5% / +0,5% względem scenariusza bazowego, skutkowałaby odpowiednio zwiększeniem wyceny o 8% / zmniejszeniem wyceny o 7%; 3) połączynie efektów z punktu 1) i 2), skutkowałaby odpowiednio zwiększeniem wyceny o 21% / zmniejszeniem wyceny o 18%.

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

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 31.12.2019 roku.

Stopy dyskontowe dla kredytów hipotecznych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wynosiły na koniec 2019 roku średnio 3,7%, natomiast analiza wrażliwości wartości godziwej wg stanu na 31 grudnia 2019 wskazuje, że przy zmianie stopy dyskontowej o +0,5/-0,5 p.p. przy braku zmiany oczekiwanych przepływów powoduje zmianę wartości godziwej o około -3,6%/+ 3,7%, odpowiednio. Na koniec 2018 roku, Bank nie posiadał kredytów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Stopy dyskontowe dla kredytów wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strata wynosiły na koniec 2018 i 2019 około 2%, natomiast analiza wrażliwości wartości godziwej wg stanu na 31 grudnia 2019 oraz 31 grudnia 2018 roku wskazuje, że przy zmianie stopy dyskontowej o +1/-1 p.p. przy braku zmiany oczekiwanych przepływów powoduje zmianę wartości godziwej o około +/- 3%.

W trakcie 2019 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 27,4 mln zł (w 2018: 7,8 mln zł). W roku 2019 wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny wyniósł -0,1 mln zł (w roku 2018: -0,1 mln zł) i został uwzględniony w rachunku zysków i strat w pozycji „Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany”.

Zmiana stanu aktywów / zobowiązań finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

| | 2019 | | | 2018 | | |
|--|--|---|--|--|--|--|
| | Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | Kredyty i inne należności wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | |
| Stan na początek okresu | 83,3 | 0,0 | 218,4 | 67,4 | 278,7 | |
| reklasifikacja portfela przeznaczonego do sprzedaży | 0,0 | 7 904,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | |
| Stan na początek okresu po uwzględnieniu reklasyfikacji | 83,3 | 7 904,6 | 218,4 | 67,4 | 278,7 | |
| Zwiększenia, w tym: | 27,4 | 3 366,0 | 0,0 | 16,1 | 0,0 | |
| kredyty udzielone w okresie | 0,0 | 3 366,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | |
| wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody | 27,4 | 0,0 | 0,0 | 16,1 | 0,0 | |
| Zmniejszenia, w tym: | 0,0 | -3 418,7 | -58,1 | -0,2 | -60,3 | |
| splaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz | 0,0 | -55,7 | -58,0 | 0,0 | -60,2 | |
| wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody | 0,0 | -127,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | |
| wycena odnoszona na rachunek zysków i strat* | 0,0 | 0,0 | -0,1 | 0,0 | -0,1 | |
| sprzedaż do ING Banku Hipotecznego | 0,0 | -3 235,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | |
| sprzedaż udziałów SWIFT | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -0,2 | 0,0 | |
| Stan na koniec okresu | 110,7 | 7 852,0 | 160,3 | 83,3 | 218,4 | |

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

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

37.2. Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej**2019**

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | RAZEM |
|---|----------|----------|----------|-------|
| Nieruchomości własne | - | - | 260,2 | 260,2 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | - | - | 3,6 | 3,6 |

2018

| | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | RAZEM |
|---|----------|----------|----------|-------|
| Nieruchomości własne | - | - | 260,1 | 260,1 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | - | - | 10,9 | 10,9 |

Zmiana stanu aktywów niefinansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny zaprezentowana jest w niniejszym sprawozdaniu w notach 22. *Rzeczowe aktywa trwałe* oraz 24. *Aktywa przeznaczone do sprzedaży*.

Wycena do wartości godziwejNieruchomości własne

Bank wycenia posiadane nieruchomości do wartości godziwej. Wycena jest przeprowadzana przez niezależnego rzeczoznawcę z wykorzystaniem metody dochodowej zgodnie z obowiązującymi zasadami wyceny nieruchomości.

W roku 2019 zostały dokonane wyceny następujących nieruchomości:

- Budynku Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach (Sokolska) – wartość budynku według stanu na 31.12.2019 r. wynosiła 106,1 mln zł, zmiana wartości nieruchomości za rok 2019 zwiększyła wynik finansowy o kwotę 5,1 mln zł (4,2 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego),
- Budynku Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach (Chorzowska 50) – wartość budynku według stanu na 31.12.2019 r. wynosiła 127,1 mln zł, zmiana wartości nieruchomości za rok 2019 zmniejszyła wynik finansowy o kwotę 1,6 mln zł (1,3 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz
- 12 innych nieruchomości zlokalizowanych na terenie całej Polski, zmiana wyceny za rok 2019 zwiększyła kapitał z aktualizacji wyceny o kwotę 0,3 mln zł, (0,3 mln z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz zwiększyła wynik finansowy roku 2019 o kwotę 0,03 mln zł (0,03 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego).

Analiza wrażliwości wyceny nieruchomości własnych wskazuje, że przy przyjęciu stopy kapitalizacji o -0,5% / +0,5% względem scenariusza bazowego, skutkowałoby odpowiednio zwiększeniem wyceny o 9% (16,3 mln zł) / zmniejszeniem wyceny o 8% (-14,3 mln zł).

W roku 2018 zostały dokonane wyceny następujących nieruchomości:

- Budynku Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach (Sokolska) – wartość budynku według stanu na 31.12.2018 r. wynosiła 100,8 mln zł, zmiana wartości nieruchomości za rok 2018 zmniejszyła wynik finansowy o kwotę 2,6 mln zł (2,1 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego),
- Budynku Centrali ING Banku Śląskiego S.A. w Katowicach (Chorzowska 50) – wartość budynku według stanu na 31.12.2018 r. wynosiła 123,3 mln zł, zmiana wartości nieruchomości za rok 2018 zwiększyła wynik finansowy o kwotę 3,2 mln zł (2,6 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- 18 innych nieruchomości zlokalizowanych na terenie całej Polski, zmiana wyceny za rok 2018 zwiększyła kapitał z aktualizacji wyceny o kwotę 0,05 mln zł, (0,04 mln z uwzględnieniem podatku odroczonego) oraz zwiększyła wynik finansowy roku 2018 o kwotę 0,05 mln zł (0,04 mln zł z uwzględnieniem podatku odroczonego).

Wyniki wycen nieruchomości zostały zaprezentowane w rachunku zysków i strat w *Kosztach* działania (w nocie nr 8 w pozycji szczegółowej *koszty utrzymania i wynajmu budynków*).

Na dzień 31.12.2019 roku w skumulowanych innych całkowitych dochodach / kapitale z aktualizacji wyceny była zaewidencjonowana kwota 7,1 mln zł (uwzględniająca podatek odroczonego) dotycząca nieruchomości wycenionych do wartości godziwej. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. kwota ta wynosiła 7,4 mln zł.

Wartość wycenianych nieruchomości oszacowana według kosztu historycznego z uwzględnieniem utraty wartości i odpisów amortyzacyjnych wyniosłaby na 31.12.2019 roku 317,8 mln zł w porównaniu z 320,1 mln zł na 31.12.2018 roku.

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

Poniżej przedstawiono porównanie wartości bilansowej z wartością godziwą portfela kredytowego, portfela depozytów oraz dla zobowiązań podporządkowanych. Dla pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych oraz gwarancji i zobowiązań pozabilansowych nie wycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej, wartość godziwa jest zbliżona do wartości bilansowej.

2019

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | RAZEM |
|---|-------------------|-----------------|----------|------------------|------------------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 12 350,4 | 12 127,1 | - | - | 12 127,1 |
| obligacje Skarbu Państwa | 5 962,8 | 5 806,4 | - | - | 5 806,4 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 272,7 | 3 223,2 | - | - | 3 223,2 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 508,5 | 525,3 | - | - | 525,3 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 2 606,4 | 2 572,2 | - | - | 2 572,2 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 102 524,2 | - | - | 102 342,6 | 102 342,6 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 58 734,4 | - | - | 58 620,0 | 58 620,0 |
| kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe) | 56 230,4 | - | - | 56 275,1 | 56 275,1 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 504,0 | - | - | 2 344,9 | 2 344,9 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 41 493,0 | - | - | 41 425,8 | 41 425,8 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 29 536,0 | - | - | 29 240,4 | 29 240,4 |
| kredyty i pożyczki pozostałe | 11 957,0 | - | - | 12 185,4 | 12 185,4 |
| Inne należności | 2 296,8 | - | - | 2 296,8 | 2 296,8 |
| Zobowiązania podporządkowane | 2 131,1 | - | - | 2 139,0 | 2 139,0 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Wartość bilansowa | Wartość godziwa | | | RAZEM |
|---|-------------------|-----------------|----------|-----------------|-----------------|
| | | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 11 860,0 | 11 976,0 | - | - | 11 976,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | 5 936,7 | 6 008,0 | - | - | 6 008,0 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 143,7 | 3 139,2 | - | - | 3 139,2 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 512,9 | 556,5 | - | - | 556,5 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 2 266,7 | 2 272,3 | - | - | 2 272,3 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 98 907,4 | - | - | 98 957,7 | 98 957,7 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 54 586,8 | - | - | 54 427,4 | 54 427,4 |
| kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe) | 51 777,5 | - | - | 51 680,3 | 51 680,3 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 809,3 | - | - | 2 747,1 | 2 747,1 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 43 370,0 | - | - | 43 579,7 | 43 579,7 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 33 146,8 | - | - | 32 957,7 | 32 957,7 |
| kredyty i pożyczki pozostałe | 10 223,2 | - | - | 10 622,0 | 10 622,0 |
| Inne należności | 950,6 | - | - | 950,6 | 950,6 |
| Zobowiązania podporządkowane | 1 076,9 | - | - | 1 118,3 | 1 118,3 |

Bank ujawnia dane nt. wartości godziwej kredytów i depozytów zaliczanych do grup aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Dla potrzeb wyliczeń wartości godziwej portfela kredytów hipotecznych wykorzystywana jest krzywa rentowności zawierająca ceny transferowe, które są kalkulowane na podstawie:

- PLN: stawki BID do 9M (włącznie) to WIBID a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to WIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS,
- EUR: stawki BID do 9M (włącznie) to EURIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to EURIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS,
- USD i CHF: stawki BID do 9M (włącznie) to LIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS; stawki OFFER do 9M (włącznie) to LIBOR a od 1Y odpowiednie stawki IRS.

Dla potrzeb wyliczeń wartości godziwej pozostałych kredytów i depozytów zaliczanych do grup aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wykorzystywana jest cena transferowa liczona jako:

- PLN: stawki BID to WIBID overnight; stawki OFFER to WIBOR overnight,
- EUR: stawki BID to EURIBOR overnight; stawki OFFER to EURIBOR overnight,
- USD i CHF: stawki BID to LIBOR overnight; stawki OFFER to LIBOR overnight.

Stawki BID są wykorzystywane w wyliczaniu wartości godziwej dla zobowiązań finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie; w przypadku aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wykorzystywane są stawki OFFER. Wszystkie punkty pośrednie na krzywych są interpolowane liniowo.

Szacunki w zakresie strat kredytowych są odzwierciedleniem funkcjonującego w Banku modelu tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Przyjęty przez Bank model w niektórych aspektach jest oparty na założeniach, których nie potwierdzają ceny weryfikowalnych bieżących transakcji rynkowych dotyczących tego samego instrumentu – nie uwzględnia też zmian spowodowanych restrukturyzacją.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Kredyty i inne należności

Portfel kredytowy wraz z papierami wartościowymi zaliczonymi do grup aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu jest klasyfikowany na subportfele uwzględniające rodzaj produktu, segment klienta oraz walutę.

W przypadku portfela kredytów hipotecznych w CHF stosowany jest model przedpłat. Dla określenia szacowanych przedpłat wykorzystywane są dane o zapadalności portfela kredytów hipotecznych wg modelowej struktury zapadalności, w oparciu o nią następuje wyliczenie średniej stopy procentowej ważonej kapitałem niezapadłym. Na podstawie modelowej struktury zapadalności oraz przyszłych przepływów odsetkowych wyliczonych przy użyciu średniej stopy procentowej powstaje zagregowany modelowy harmonogram płatności kapitałowo-odsetkowych.

Dla tak wyodrębnionego subportfela stosowany jest czynnik dyskontujący dla każdego przepływu pieniężnego.

Dla kredytów/papierów przyjmuje się czynnik dyskontowy jako sumę:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego, oraz
- średniej marży opartej na portfelu kredytów udzielonych w ostatnich dwóch miesiącach.

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

- wykorzystanie do kalkulacji kredytów udzielonych w ostatnich dwóch miesiącach,
- podział na wyżej opisane grupy produktowe,
- miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedla data przeszacowania każdego kredytu.

Dla celów szacowania wartości godziwej portfela kredytów hipotecznych w CHF – z uwagi na zanik aktywnego rynku - wykorzystano średnią marżę jaka jest stosowana przy udzielaniu kredytów hipotecznych w EUR skorygowaną o kwotowanie instrumentów typu swap dla walut CHF/EUR.

W rezultacie powstaje wartość godziwa jako suma wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych pojedynczego kredytu/papieru (w przypadku portfela kredytów hipotecznych wartość godziwa jest sumą wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych zagregowanego portfela kredytów hipotecznych).

Dla walutowych kredytów hipotecznych oszacowanie wartości godziwej nie uwzględnia wpływu potencjalnych przyszłych zmian regulacyjnych w tym zakresie natomiast uwzględnia oczekiwane straty związane z ryzykiem prawnym.

W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat oraz kredytów z grupy zagrożonych utratą wartości przyjmuje się, że dla tych kredytów wartość godziwa równa się ich wartości księgowej.

Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

W przypadku inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu zastosowano podejście polegające na tym, że dla potrzeb określenia wartości godziwej przyjęto parametry wyceny, które byłyby zastosowane gdyby aktywa te znajdowały się w portfelu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

38. Kompensowanie instrumentów finansowych

Poniższe ujawnienie dotyczy kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym. Główne umowy ramowe zawierane przez Bank to umowy ISDA (w zakresie instrumentów pochodnych) oraz GMRA (w zakresie transakcji zakupu/sprzedży papierów wartościowych). Dodatkowym zabezpieczeniem ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych są depozyty zabezpieczające, które Bank składa i otrzymuje w ramach realizacji tzw. Credit Support Annex (CSA), czyli załączników do umów ISDA.

Aktywa finansowe

2019

| | Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych | Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | | Kwota netto |
|---|---|---|---|--|--------------|
| | | | Instrumenty finansowe | Środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie | |
| Transakcje pochodne, w tym: | 1 405,9 | 1 405,9 | -598,1 | -560,7 | 247,1 |
| wycena instrumentów pochodnych | 554,3 | 554,3 | -275,3 | 0,0 | 279,0 |
| pochodne instrumenty zabezpieczające | 851,6 | 851,6 | -322,8 | 0,0 | 528,8 |
| zabezpieczenie transakcji pochodnych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -560,7 | -560,7 |
| Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym: | 171,5 | 171,5 | 0,0 | -169,7 | 1,8 |
| transakcje klasyfikowane do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 171,5 | 171,5 | 0,0 | -169,7 | 1,8 |
| transakcje klasyfikowane do kredytów i innych należności udzielonych klientom | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Razem | | | | | 248,9 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych | Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | | Kwota netto |
|---|---|---|---|--|--------------|
| | | | Instrumenty finansowe | Środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie | |
| Transakcje pochodne, w tym: | 1 419,3 | 1 419,3 | -602,0 | -600,7 | 216,6 |
| wycena instrumentów pochodnych | 509,7 | 509,7 | -233,1 | 0,0 | 276,6 |
| pochodne instrumenty zabezpieczające | 909,6 | 909,6 | -368,9 | 0,0 | 540,7 |
| zabezpieczenie transakcji pochodnych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -600,7 | -600,7 |
| Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym: | 635,4 | 635,4 | 0,0 | -627,5 | 7,9 |
| transakcje klasyfikowane do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 635,4 | 635,4 | 0,0 | -627,5 | 7,9 |
| transakcje klasyfikowane do kredytów i innych należności udzielonych klientom | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Razem | | | | | 224,5 |

Zobowiązania finansowe

2019

| | Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych | Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | | Kwota netto |
|---|--|--|---|--|--------------|
| | | | Instrumenty finansowe | Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie | |
| Transakcje pochodne, w tym: | 1 213,2 | 1 213,2 | -598,1 | -270,1 | 345,0 |
| wycena instrumentów pochodnych | 667,2 | 667,2 | -275,3 | 0,0 | 391,9 |
| pochodne instrumenty zabezpieczające | 546,0 | 546,0 | -322,8 | 0,0 | 223,2 |
| zabezpieczenie transakcji pochodnych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -270,1 | -270,1 |
| Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym: | 111,8 | 111,8 | 0,0 | -110,7 | 1,1 |
| transakcje klasyfikowane do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 80,7 | 80,7 | 0,0 | -79,9 | 0,8 |
| transakcje klasyfikowane do zobowiązań wobec banków / klientów | 31,1 | 31,1 | 0,0 | -30,8 | 0,3 |
| Razem | | | | | 346,1 |

2018

| | Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych | Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | | Kwota netto |
|---|--|--|---|--|--------------|
| | | | Instrumenty finansowe | Środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie | |
| Transakcje pochodne, w tym: | 1 189,9 | 1 189,9 | -602,0 | -341,6 | 246,3 |
| wycena instrumentów pochodnych | 578,1 | 578,1 | -233,1 | 0,0 | 345,0 |
| pochodne instrumenty zabezpieczające | 611,8 | 611,8 | -368,9 | 0,0 | 242,9 |
| zabezpieczenie transakcji pochodnych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | -341,6 | -341,6 |
| Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym: | 84,6 | 84,6 | 0,0 | -83,5 | 1,1 |
| transakcje klasyfikowane do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu | 84,6 | 84,6 | 0,0 | -83,5 | 1,1 |
| transakcje klasyfikowane do zobowiązań wobec banków / klientów | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Razem | | | | | 247,4 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

39. Działalność powiernicza

Według stanu na 31.12.2019 roku Bank prowadził 764 rachunków papierów wartościowych, na których były przechowywane papiery wartościowe na rzecz Klientów Banku (781 na 31.12.2018 roku). Rachunki te nie spełniają definicji aktywów i nie są wykazywane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku.

Na koniec roku 2019 Bank pełnił funkcję banku depozytariusza dla 151 funduszy inwestycyjnych i subfunduszy, 1 funduszu emerytalnego, 1 funduszu pracowniczego oraz dokonywał wyceny wartości aktywów netto oraz wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa 8 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (łącznie 161 funduszy). Dla porównania na koniec roku 2018 Bank pełnił funkcję banku depozytariusza dla 149 funduszy inwestycyjnych i subfunduszy, 2 funduszy emerytalnych, 1 funduszu pracowniczego oraz dokonywała wyceny wartości aktywów netto oraz wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa 8 ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (łącznie 160 funduszy).

40. Leasing – Bank jako leasingodawca**40.1. Leasing operacyjny**

Bank uzyskuje przychody z tytułu najmu lokali użytkowych w nieruchomościach własnych. Umowy te są traktowane jako umowy leasingu operacyjnego. Umowy te nie przewidują ponoszenia przez leasingobiorcę opłat warunkowych, z postanowień umów leasingowych nie wynikają też ograniczenia. W niektórych przypadkach umowy zawierają możliwość przedłużenia umowy lub zmiany ceny. Umowy nie zawierają natomiast możliwości zakupu.

Płatności leasingowe według terminów zapadalności oraz w wartościach brutto prezentuje poniższa tabela:

| | 2019 | 2018 |
|--------------------|------------|------------|
| poniżej 1 roku | 1,5 | 1,7 |
| od 1 roku do 2 lat | 1,1 | 1,2 |
| od 2 do 3 lat | 1,1 | 1,1 |
| od 3 do 4 lat | 0,7 | 1,1 |
| od 4 do 5 lat | 0,0 | 0,7 |
| powyżej 5 lat | 0,0 | 0,0 |
| | 4,4 | 5,8 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

41. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych**Gotówka i jej ekwiwalenty**

Dla celów sprawozdania z przepływów pieniężnych, gotówka i jej ekwiwalenty obejmują bilansowy stan środków pieniężnych oraz salda rachunków bieżących i lokat jednodniowych w innych bankach.

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| Gotówka i pozostałe środki pieniężne (prezentowane w nocie 13) | 733,9 | 1 117,6 |
| Środki na rachunkach w Banku Centralnym (prezentowane w nocie 13) | 669,0 | 119,8 |
| Rachunki bieżące w innych bankach (prezentowane w nocie 14) | 258,3 | 378,4 |
| Lokaty jednodniowe w innych bankach (prezentowane w nocie 14) | 74,1 | 0,0 |
| inne należności w innych bankach | 262,1 | 340,6 |
| Razem | 1 997,4 | 1 956,4 |

Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Banku, nie zaliczanej do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna polega na nabywaniu i zbywaniu udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, wartości niematerialnych i rzeczowych aktywów trwałych oraz instrumentów kapitałowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, a także dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (z wyłączeniem krótkoterminowych bonów skarbowych). Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach.

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek od innych banków oraz od innych niż banki podmiotów finansowych lub emisję dłużnych papierów wartościowych. Wydatki z działalności finansowej dotyczą głównie spłat przez Bank długoterminowych zobowiązań (m.in.: spłat otrzymanych kredytów wraz z odsetkami, odsetek od wyemitowanych papierów dłużnych) oraz płatności dywidend na rzecz właścicieli i innych wydatków z tytułu podziału zysku.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Przyczyny występowania różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych
2019

| | zmiana stanu | | różnica*, w tym: | 1) | 2) | 3) | 4) | 5) | 6) | 7) | 8) | 9) | 10) | 11) |
|--|--------------------------------------|---|---------------------|-------|--------|-------|-------|-------|-----|-------|-------|-------|------|--------|
| | w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych | | | | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | -2 508,8 | -2 630,7 | 121,9 | 2,6 | -124,5 | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | 710,7 | 710,3 | 0,4 | -0,4 | | | | | | | | | | |
| Zmiana pochodnych instrumentów zabezpieczających | -7,8 | 684,5 | -692,3 | | | 692,3 | | | | | | | | |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych/ inwestycji | -1 622,3 | -1 157,1 | -465,2 | -1,7 | | | -92,7 | 559,6 | | | | | | |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom | -11 410,7 | -11 463,8 | 53,1 | -53,1 | | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -146,0 | -159,0 | 13,0 | | | | | | 0,9 | -13,9 | | | | |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 814,8 | 816,9 | -2,1 | 2,1 | | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -772,6 | -772,7 | 0,1 | -0,1 | | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 12 743,0 | 12 741,1 | 1,9 | -1,9 | | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 550,2 | 153,4 | 396,8 | -5,8 | | | | | | | -10,0 | -10,6 | 96,6 | -467,0 |

*) poszczególne różnice objaśnione są na kolejnej stronie

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Przyczyny wystąpienia różnic pomiędzy zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych są następujące:

- 1) Zmiany stanu poszczególnych składników aktywów i zobowiązań zostały skorygowane o odsetki, które prezentowane są w pozycji *Odsetki otrzymane/zapłacone*.
- 2) Ze zmiany stanu *Kredytów i innych należności udzielonych innym bankom* wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji *Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto*.
- 3) Zmiana stanu *Pochodnych instrumentów zabezpieczających* uwzględnia zmiany dotyczące instrumentów zabezpieczających ujęte w innych całkowitych dochodach.
- 4) Zmiana stanu *Inwestycyjnych papierów wartościowych* nie uwzględnia tej części wyceny papierów wartościowych, która została ujęta w innych całkowitych dochodach.
- 5) Ze zmiany stanu *Inwestycyjnych papierów wartościowych* wyłączono zmianę stanu papierów, która została zaprezentowana w działalności inwestycyjnej.
- 6) Zmiana wartości Inwestycji w jednostki podporządkowane.
- 7) Kwota dotyczy niezwiązanych w przepływie gotówki ani amortyzacją zmian bilansowej wartości rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych.
- 8) Zmiana stanu Innych zobowiązań nie uwzględnia zmian ujętych w innych całkowitych dochodach, dotyczących wyceny motywacyjnych programów pracowniczych oraz zysków/strat aktuarialnych.
- 9) Kwota niezwiązanej w przepływie gotówki zmiany bilansowej wartości zobowiązań podporządkowanych (odsetki naliczone i niezapłacone, różnice kursowe).
- 10) Wartość całkowitego wypływu środków pieniężnych z tytułu leasingu wykazana w działalności finansowej
- 11) Efekt wdrożenia MSSF 16 w pozycji pozostałe zobowiązania (nota 22).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | zmiana stanu | | różnica*, w tym: | 1) | 2) | 3) | 4) | 5) | 6) | 7) | 8) | 9) |
|--|--------------------------------------|---|---------------------|-------|----------|-------|-------|------|-----|------|------|------|
| | w sprawozdaniu z sytuacji finansowej | w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych | | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom | 1 458,0 | 387,4 | 1 070,6 | -6,5 | -1 064,1 | | | | | | | |
| Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu | -431,2 | -430,5 | -0,7 | 0,7 | | | | | | | | |
| Zmiana pochodnych instrumentów zabezpieczających | -29,8 | 663,9 | -693,7 | | | 693,7 | | | | | | |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych/ inwestycji | -2 472,2 | -2 271,5 | -200,7 | 171,9 | | | -12,2 | 41,0 | | | | |
| Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom | -15 591,5 | -15 601,4 | 9,9 | -9,9 | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych aktywów | -27,7 | -30,5 | 2,8 | | | | | | 0,3 | | | -3,1 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków | 763,1 | 761,0 | 2,1 | -2,1 | | | | | | | | |
| Zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | -215,6 | -214,8 | -0,8 | 0,8 | | | | | | | | |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | 13 218,0 | 13 216,9 | 1,1 | -1,1 | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | -364,5 | -348,4 | -16,1 | | | | | | | -0,6 | 16,7 | |

*) poszczególne różnice objaśnione są na kolejnej stronie

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Przyczyny wystąpienia różnic pomiędzy zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych są następujące:

- 1) Zmiany stanu poszczególnych składników aktywów i zobowiązań zostały skorygowane o odsetki, które prezentowane są w pozycji *Odsetki otrzymane/zapłacone*.
- 2) Ze zmiany stanu *Kredytów i innych należności udzielonych innym bankom* wyłączono zmianę stanu części należności stanowiących ekwiwalent środków pieniężnych (rachunki w innych bankach) i zaprezentowano ją w pozycji *Zwiększenie/zmniejszenie środków pieniężnych netto*.
- 3) Zmiana stanu *Pochodnych instrumentów zabezpieczających* uwzględnia zmiany dotyczące instrumentów zabezpieczających ujęte w innych całkowitych dochodach.
- 4) Zmiana stanu *Inwestycyjnych papierów wartościowych* nie uwzględnia tej części wyceny papierów wartościowych, która została ujęta w innych całkowitych dochodach.
- 5) Ze zmiany stanu *Inwestycyjnych papierów wartościowych* wyłączono zmianę stanu papierów, która została zaprezentowana w działalności inwestycyjnej.
- 6) Zmiana wartości Inwestycji w jednostki podporządkowane.
- 7) Zmiana stanu Innych zobowiązań nie uwzględnia zmian ujętych w innych całkowitych dochodach, dotyczących wyceny motywacyjnych programów pracowniczych oraz zysków/strat aktuarialnych.
- 8) Kwota niezwiązanej w przepływie gotówki zmiany bilansowej wartości zobowiązań podporządkowanych (odsetki naliczone i niezapłacone, różnice kursowe).
- 9) Kwota dotyczy kosztów i przychodów ze sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych zaprezentowane w rachunku zysków i strat.

42. Podmioty powiązane

Bank posiada udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:

- ING Investment Holding (Polska) S.A. - posiada 100% udziałów w ING Commercial Finance S.A. oraz ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz 45% udziałów w NN Investment Partners TFI S.A.,
- ING Bank Hipoteczny S.A.,
- ING Usługi dla Biznesu S.A.,
- Nowe Usługi S.A.,
- Solver Sp. z o.o.,
- Twisto Polska Sp. z o.o. (podmiot stowarzyszony)

W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) Sp. z o.o. wchodzi 9 spółek celowych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest ING Groep N.V. z siedzibą w Holandii.

ING Bank Śląski dokonuje na rynku międzybankowym operacji z ING Bank NV i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe jak i operacje instrumentami pochodnymi. Bank prowadzi również rachunki bankowe podmiotów z Grupy ING. Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

Koszty działania ponoszone przez Bank na rzecz podmiotu dominującego wynikają przede wszystkim z umów o świadczenie usług konsultacyjno-doradczych, przetwarzania i analizy danych, udostępniania licencji oprogramowania oraz wsparcia informatycznego. W zakresie kosztów ponoszonych przez Bank na rzecz innych podmiotów powiązanych, dominującą rolę odgrywają

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

umowy outsourcingowe dotyczące świadczenia usług hostingu zasobów systemowych dla różnych aplikacji, dzierżawy sprzętu IT, monitoringu dostępności i wydajności aplikacji i infrastruktury IT oraz testów penetracyjnych i monitoringu bezpieczeństwa informatycznego.

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

Według stanu na 31.12.2019 roku ING Bank Śląski S.A. nie posiadał zaangażowania wobec członków Rady Nadzorczej wchodzących w jej skład na koniec 2018 roku oraz podmiotów powiązanych z nimi kapitałowo i organizacyjnie.

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

| | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne | Podmioty stowarzyszone | ING Bank NV | Pozostałe podmioty Grupy ING | Podmioty zależne | Podmioty stowarzyszone |
|---|--------------------|------------------------------|------------------|------------------------|--------------------|------------------------------|------------------|------------------------|
| | stan na 31.12.2019 | | | | stan na 31.12.2018 | | | |
| Należności | | | | | | | | |
| Rachunki bieżące | 6,6 | 17,9 | - | - | - | - | - | - |
| Rachunki nostro | 74,1 | - | - | - | 1,9 | 37,6 | - | - |
| Kredyty | - | 0,2 | 11 734,0 | - | - | 0,2 | 8 611,1 | - |
| Wycena dodatnia instrumentów pochodnych | 49,8 | 34,9 | 2,5 | - | 48,5 | 48,3 | 1,8 | - |
| Inne należności | 9,9 | 2,9 | 172,4 | - | 5,4 | 2,4 | 0,1 | - |
| Zobowiązania | | | | | | | | |
| Depozyty otrzymane | 791,0 | 47,8 | 202,4 | 4,6 | 48,7 | 33,1 | 194,7 | 4,3 |
| Pożyczka podporządkowana | 2 131,1 | - | - | - | 1 076,9 | - | - | - |
| Rachunki loro | 11,7 | 33,6 | 0,3 | - | 21,4 | 23,9 | - | - |
| Wycena ujemna instrumentów pochodnych | 38,4 | 32,6 | - | - | 45,0 | 45,8 | - | - |
| Inne zobowiązania | 82,6 | 2,7 | 0,6 | - | 64,7 | 1,5 | 1,8 | - |
| Operacje pozabilansowe | | | | | | | | |
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe | 419,4 | 677,4 | 5 143,2 | - | 478,6 | 472,1 | 1 394,8 | - |
| Otrzymane zobowiązania pozabilansowe | 380,7 | 720,5 | 8 650,0 | - | 449,5 | 483,9 | - | - |
| Transakcje wymiany walutowej | 6 666,5 | - | - | - | 7 210,2 | 140,9 | - | - |
| Transakcje forward | - | - | 40,8 | - | 116,1 | - | - | - |
| IRS | 2 312,7 | 2 403,9 | 59,0 | - | 2 768,7 | 2 575,8 | 64,1 | - |
| Opcje | 2 851,9 | 31,3 | - | - | 1 732,8 | 37,6 | - | - |
| | 2019 | | | | 2018 | | | |
| Przychody i koszty | | | | | | | | |
| Przychody, w tym: | 46,3 | 27,1 | 210,9 | 36,3 | 77,8 | -0,9 | 180,5 | -0,1 |
| przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne | -16,0 | 7,3 | 240,0 | 36,3 | 0,5 | -1,7 | 179,5 | -0,1 |
| wynik na instrumentach finansowych | 59,9 | 6,5 | 1,3 | - | 74,9 | -6,0 | 1,0 | - |
| wynik na pozostałej działalności* | 2,4 | 13,3 | 0,5 | - | 2,4 | 6,8 | - | - |
| wynik na sprzedaży aktywów finansowych | - | - | -30,9 | - | - | - | - | - |
| Koszty działania | 85,3 | 6,7 | -3,1 | - | 64,8 | 4,1 | 5,8 | - |
| Nakłady na majątek trwały | | | | | | | | |
| Nakłady na wartości | - | 1,4 | 0,8 | - | - | 6,1 | 1,8 | - |

*) W 2019 roku, Grupa dokonała sprzedaży systemu informatycznego służącego do obsługi transakcji kartowych do jednostki z Grupy ING. Cena sprzedaży wyniosła 26,7 mln zł, natomiast wartość bilansowa sprzedanego składnika aktywów 16,4 mln zł.

W 2019 roku Bank dokonał ośmiu transakcji sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny od Banku) portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

3 235,8 mln PLN. Cena nabycia została wyznaczona na poziomie wartości rynkowej. Należność od ING Banku Hipotecznego S.A. dotycząca odroczonej płatności z tytułu tych transakcji sprzedaży w kwocie 318,1 mln zł została ujęta na dzień 31 grudnia 2019 roku w pozycji Kredyty i inne należności udzielone innym bankom.

43. Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami**Kredyty dla pracowników i kierownictwa Banku**

Pracownicy Grupy ING Banku Śląskiego S.A. korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów i według stanu na 31.12.2019 roku wynoszą 167,7 mln zł (bez pożyczek z ZFŚS). Na dzień 31.12.2018 roku ich wartość wyniosła 167,5 mln zł.

Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla osób będących w kierownictwie Banku jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem Prezesa ING Banku Śląskiego S.A.

W sprawozdaniu finansowym za 2019 rok ujęto udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 32,1 mln zł. Na dzień 31.12.2018 roku ich wartość wyniosła 34,3 mln zł.

Wynagrodzenie Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Skład Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. na koniec 2019 roku został zaprezentowany w rozdziale I. *Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej* w punkcie 5. *Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku*.

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------|-------------|
| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym: | 12,7 | 12,4 |
| - wynagrodzenia | 10,2 | 9,9 |
| - korzyści | 2,5 | 2,5 |
| Razem | 12,7 | 12,4 |

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia zasadnicze, ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opieka medyczna oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą.

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń

| | 2019 | | 2018 | |
|---------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| | Krótkoterminowe świadczenia | Długoterminowe świadczenia | Krótkoterminowe świadczenia | Długoterminowe świadczenia |
| płatności w gotówce | 2,7 | 2,2 | 2,5 | 2,1 |
| akcje fantomowe | 2,7 | 2,2 | 2,5 | 2,1 |
| Razem | 5,4 | 4,4 | 5,0 | 4,2 |

Na krótkoterminowe świadczenia składają się świadczenia wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń – część nieodroczone.

Na długoterminowe świadczenia składają się świadczenia wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń – część odroczone.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Świadczenia za rok 2019 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, Członkom Zarządu Banku może przysługiwać premia za rok 2019, której część zostanie wypłacona w 2020 roku, a część będzie odroczone na lata kolejne (2021 – 2027). Maksymalna możliwa do uzyskania wysokość premii za 2019 rok, na którą została utworzona rezerwa, wynosi 9,8 mln zł, w tym na wypłatę gotówkową w 2019 roku 2,7 mln zł, a na część premii z odroczonym terminem płatności 7,1 mln zł. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości premii podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku rezerwa na wypłatę gotówkową premii dla Członków Zarządu wynosiła 9,2 mln zł. Zatwierdzona przez Radę w roku 2019 kwota premii, która dotyczyła roku 2018 wyniosła 5,2 mln zł.

W latach zakończonych dnia 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Członkom Zarządu nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku nie powołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje odprawa. Informacja o odprawach przysługujących Członkom Zarządu jest zawarta w ich umowach o pracę i należy się tylko w przypadku rozwiązania umowy o pracę przez Bank z przyczyn innych niż uprawniające do rozwiązania umowy o pracę bez wypowiedzenia.

Pracownicy Banku uczestniczyli w programie długoterminowym Grupy ING do 2012 roku. Po tym roku ING Bank Śląski S.A. uruchomił swój wewnętrzny program oparty o akcje fantomowe ING Banku Śląskiego S.A. Obecnie realizowane są ostatnie transze z programów grupowych, ewentualnie instrumenty finansowe, które przydzielane zostały pracownikom Banku przez spółki zagraniczne ING za czas pełnienia funkcji w tychże spółkach.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. na koniec 2019 roku został zaprezentowany w rozdziale I. *Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej* w punkcie 5. *Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku*.

Świadczenia dla Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

| | 2019 | 2018 |
|---|------------|------------|
| Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym: | | |
| - wynagrodzenia | 0,8 | 0,8 |
| Razem | 0,8 | 0,8 |

Członkowie Zarządu oraz inne osoby będące pracownikami ING Banku Śląskiego S.A. nie otrzymują wynagrodzenia ani nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

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

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 roku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A., podobnie jak na dzień przekazania do publicznej wiadomości rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 2019 rok.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Pracownicy mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach utworzonych w podmiotach Grupy Zakładowych Funduszy Świadczeń Socjalnych. Stan pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych według stanu na 31.12.2019 roku wynosił 2,7 mln zł, wobec 3,7 mln zł na dzień 31.12.2018 roku. Stan Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych na dzień 31.12.2019 roku wynosił 8,5 mln zł wobec 7,8 mln zł na dzień 31.12.2018 roku.

44. Zatrudnienie

Zatrudnienie w ING Banku Śląskim S.A. wynosiło na dzień 31 grudnia odpowiednio:

| | 2019 | 2018 |
|-----------|---------|---------|
| W osobach | 7 690 | 7 665 |
| W etatach | 7 640,7 | 7 615,7 |

45. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

- Intencja Zarządu odnośnie wypłaty dywidendy z zysku za rok 2019

W dniu 6 lutego 2019 roku, Zarząd Banku poinformował, że zamierza zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu podjęcie uchwały o przeznaczeniu na wypłatę dywidendy około 30% zysku jednostkowego Banku za 2019 rok. Bank spełnia kryteria i wymogi Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) umożliwiające wypłatę dywidendy z zysku za rok 2019. Niemniej jednak, do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Bank nie otrzymał jeszcze indywidualnego zalecenia dywidendowego KNF za 2019 rok potwierdzającego możliwość wypłaty takiej dywidendy. .

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

W dniu 5 lutego 2020 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”) w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji („MREL”).

Wymóg MREL dla Banku został określony na poziomie skonsolidowanym na 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 śródkresowe cele MREL na poziomie skonsolidowanym, które w relacji do:

– TLOF wynoszą 7,665% na koniec 2019 roku, 9,003% na koniec 2020 roku oraz 10,341% na koniec 2021 roku, oraz

– TRE wynoszą 13,967% na koniec 2019 roku, 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. Cel MREL wyznaczony przez BFG na koniec 2019 roku został spełniony.

- 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 pieniądza elektronicznego.”

Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem

I. System zarządzania ryzykiem oraz kapitałem

1. System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Rolą systemu zarządzania ryzykiem jest stała identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka oraz zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne, system limitów oraz adekwatny poziom rezerw (odpisów), a także kapitałów i buforów płynnościowych

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Struktura ryzyka i kontroli w Banku opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem.

- Pierwsza linia obrony - Zarządzający Biznesem w Banku. Zarządzający daną jednostką biznesową ponoszą główną odpowiedzialność za działanie, operacje, przestrzeganie norm, oraz skuteczną kontrolę ryzyka mającego wpływ na daną jednostkę biznesową. Zarządzający Biznesem biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania na wszystkich poziomach organizacji.
- Druga linia obrony - Funkcje Zarządzającego ryzykiem i finansami. Funkcje zarządzania ryzykiem, oraz w stosownych przypadkach, zarządzania finansami realizowane są poprzez:
 - stworzenie polityki, standardów oraz wytycznych dla poszczególnych obszarów ryzyka,
 - koordynację, nadzór oraz kontrolę działań podejmowanych przez pierwszą linię obrony w zakresie zrealizowanych zadań, zarządzanie, kontrolę oraz raportowanie ryzyka generowanego przez pierwszą linię obrony,
 - eskalowanie/wetowanie działań jednostki, które mogłyby tworzyć niemożliwe do zaakceptowania ryzyka dla Banku.
- Trzecia linia obrony - Departament Audytu Wewnętrznego. Departament Audytu Wewnętrznego odpowiedzialny jest za zapewnienie niezależnej oceny i wydanie opinii o:
 - zaprojektowaniu i skuteczności kontroli wewnętrznych nad ryzykami wynikającymi z działalności Banku,
 - zaprojektowaniu i skuteczności zarządzania ryzykiem zrealizowanym przez pierwszą i drugą linię obrony.

Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem pełnią Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. Bank posiada także szereg komitetów, które pełnią aktywną rolę w zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2. Zasady zarządzania ryzykiem

ING Bank Śląski S.A. zarządza ryzykiem kredytowym, rynkowym i operacyjnym zgodnie z zasadami określonymi w normach polskiego prawa, regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz innych uprawnionych organów, a także zgodnie ze standardami określonymi przez Grupę ING w stopniu, który nie prowadzi do naruszenia wspomnianych wcześniej regulacji oraz dokumentów z zakresu najlepszych praktyk.

Niezależnie od konieczności zapewnienia zgodności regulacyjnej i prawnej (compliance), Bank traktuje zarządzanie ryzykiem kredytowym, rynkowym oraz operacyjnym jako fundamentalną i integralną część całościowego zarządzania Bankiem.

3. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

W ING Banku Śląskim S.A. proces identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka, podstawowe elementy dotyczące ich kwantyfikacji oraz zasady zarządzania adekwatnością kapitałową reguluje *Polityka Zarządzania Kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*

Na podstawie tego dokumentu w Banku identyfikuje się następujące typy ryzyka:

- ryzyko trwale istotne - ze względu na charakter działalności Banku jest i będzie w przyszłości istotne. Przez charakter działalności Banku rozumie się działalność w zakresie usług depozytowych i kredytowych oraz związanych z tą działalnością: zarządzanie płynnością, stopą procentową oraz ryzykiem walutowym, a także zarządzanie ryzykiem w zakresie niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych,
- ryzyko istotne - może powodować powstanie potencjalnych strat, z częstotliwością wystąpienia wartości kwalifikujących je jako istotne zgodnie z tabelą:

| Klasyfikacja ryzyk jako istotne | | | | |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Potencjalna strata (PLN) | do 0,2% funduszy własnych | od 0,2% do 1% funduszy własnych | od 1% do 5% funduszy własnych | powyżej 5% funduszy własnych |
| Przynajmniej raz na rok | nieistotne | istotne | istotne | istotne |
| Przynajmniej raz na 5 lat | nieistotne | Nieistotne | istotne | istotne |
| Rzadziej niż raz na pięć lat | nieistotne | Nieistotne | nieistotne | istotne |

W każdym miesiącu w Banku przygotowywane są raporty w ujęciu jednostkowym i skonsolidowanym zawierające zrealizowane oraz planowane wymogi kapitałowe z tytułu wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Informacje w tym zakresie otrzymuje Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO) oraz Zarząd Banku. Rada Nadzorcza w cyklach kwartalnych informowana jest o adekwatności kapitałowej Banku, w tym adekwatności kapitału wewnętrznego.

Raz w roku przeprowadzany jest przegląd procesu adekwatności kapitału wewnętrznego (ang. ICAAP – internal capital adequacy assessment process), a raport z przeglądu przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Dodatkowo komórka audytu wewnętrznego przeprowadza regularnie niezależny audyt procesu ICAAP.

4. Kategorie ryzyka

W procesie ICAAP w pierwszym kwartale 2019 roku Bank przeprowadził warsztaty oceny istotności ryzyka. W ich wyniku Bank uznał ryzyko wyniku finansowego jako ryzyko nieistotne.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| Typ ryzyka | | Trwale istotne | Istotne | Nieistotne |
|--|--|----------------|---------|------------|
| Ryzyko kredytowe | | | | |
| Ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta* | | ✓ | | |
| Ryzyko rezydualne** | | ✓ | | |
| Ryzyko koncentracji | | ✓ | | |
| Ryzyko transferowe | | | | ✓ |
| Ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów | | | ✓ | |
| Ryzyko definicji „default” | | | | ✓ |
| Ryzyko rynkowe | | | | |
| Ryzyko operacji na rynkach finansowych | Ryzyko walutowe | ✓ | | |
| | Ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej | ✓ | | |
| | Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: całkowite niedopasowanie | ✓ | | |
| | Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: ryzyko rezydualne convexity | | ✓ | |
| | Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: ryzyko bazowe | | | ✓ |
| | Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: ryzyko opcyjne | | | ✓ |
| Ryzyko inwestycji w nieruchomości komercyjne oraz nieruchomości posiadane na własny użytek | | | | ✓ |
| Ryzyko kapitałowych papierów wartościowych | Ryzyko kapitałowych papierów wartościowych w księdze bankowej | | | ✓ |
| | Ryzyko ogólne i szczególne kapitałowych papierów wartościowych w księdze handlowej | | | ✓ |
| Ryzyko zachowania klienta | | | ✓ | |
| Ryzyko biznesowe | | | | |
| Ryzyko wyniku finansowego | | | | ✓ |
| Ryzyko makroekonomiczne | | | ✓ | |
| Ryzyko portfela hipotek walutowych | | | ✓ | |
| Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej | | | | ✓ |
| Ryzyko płynności i finansowania | | ✓ | | |
| Ryzyko operacyjne*** | | ✓ | | |
| Ryzyko modeli | | | ✓ | |

*) definicja ryzyka zawiera ryzyko rozliczenia dostawy

**) wymóg kapitałowy szacowany w ramach metody dla ryzyka braku spłaty i ryzyka kontrahenta

***) obejmuje ryzyko modeli (w Banku na potrzeby zarządzania ryzykiem to jest wydzielane), ryzyko braku zgodności oraz ryzyko prawne, a także ryzyko informatyczne, które jest zarządzane w ramach tego ryzyka.

5. Apetyt na ryzyko

Apetyt na ryzyko określa maksymalną wielkość ryzyka jaką Bank jest gotowy zaakceptować wspierając tym samym stabilność oraz dalszy rozwój. W ramach zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku ustalane są parametry apetytu na ryzyko (tzw. RAS - Risk Appetite Statement) w następujących podstawowych obszarach:

- RAS dotyczący adekwatności kapitałowej,
- RAS dotyczący płynności i finansowania oraz ryzyka rynkowego,
- RAS dotyczący ryzyka kredytowego,
- RAS dotyczący ryzyka operacyjnego.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

RAS dotyczący adekwatności kapitałowej Banku został ustalony w 2019 roku dla następujących współczynników kapitałowych¹:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) na poziomie co najmniej 10,5%,
- współczynnik Tier 1 (T1) na poziomie co najmniej 12%, oraz
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie co najmniej 14%.

RAS dotyczący adekwatności kapitałowej wynika z obowiązku utrzymywania minimalnych poziomów współczynników kapitałowych wynikających z następujących regulacji zewnętrznych:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku (4,5% dla CET1, 6% dla T1 oraz 8% dla TCR),
- Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym sankcjonujący dodatkowe bufor kapitałowe, w tym :
 - bufor zabezpieczający, który w 2019 roku wynosił 2,5% (1,875% w 2018 roku),
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,5% nałożonego decyzją Komisji z 19 grudnia 2017 roku i podtrzymanego pismami KNF z 2 sierpnia 2018 roku oraz z 19 sierpnia 2019 roku,
 - bufor antycykliczny z zastosowaniem do ekspozycji na które taki bufor został przez właściwe organy nałożony. Bufor antycykliczny jest zmienny w czasie w zależności od struktury odnośnych ekspozycji oraz poziomów wskaźników bufora antycyklicznego nałożonych na odnośne ekspozycje (wg stanu na grudzień 2019 bufor antycykliczny wynosił efektywnie 0,002%, w porównaniu do 0,006% wg stanu na grudzień 2018)
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego wprowadzającej bufor ryzyka systemowego w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko z zastosowaniem do wszystkich ekspozycji znajdujących się na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (ponieważ Bank posiada niewielką pulę tzw. ekspozycji zagranicznych efektywny poziom bufora ryzyka systemowego jest zmienny w czasie (wg stanu na 31 grudnia 2019 roku wyniósł 2,950%, w porównaniu do 2,961% wg stanu na 31 grudnia 2018).

W ramach RAS dotyczących adekwatności kapitałowej ustalane są również limity kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka.

6. Kapitał ekonomiczny, fundusze własne i wzmóg kapitałowy

6.1. Kapitał ekonomiczny

ING Banku Śląski S.A. obecnie szacuje kapitał na następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta oraz ryzyko rezydualne - ryzyko strat w wyniku niewywiązania się kontrahenta/dłużnika ze swoich zobowiązań wobec Banku (w tym rozliczenia transakcji lub dostarczenia instrumentu w umówionym terminie) oraz ryzyko zmniejszenia wartości ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązania. Kapitał ekonomiczny wyznaczany jest z wykorzystaniem zmodyfikowanej metody AIRB (INCAP) z uwzględnieniem kapitału z tytułu ryzyka kredytowego centralnego kontrahenta oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), a także wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia, dostawy, które wyliczane są zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu

¹ Poziomy referencyjne określone w RAS opierają się na nominalnych poziomach poszczególnych buforów kapitałowych. Zastosowane podejście oznacza, że RAS dla adekwatności kapitałowej jest nieco wyższy niż wynikałoby to z regulacyjnych minimalnych poziomów współczynników kapitałowych opierających się na efektywnych i zmiennych w czasie poziomach niektórych buforów kapitałowych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku. Od czerwca 2014 roku w wyliczeniach kapitału wprowadzono parametr LGD z okresu recesji (ryzyko rezydualne),

- ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów - ryzyko nieodzyskania przez Bank wartości bilansowych aktywów niekredytowych (DTA, ekspozycje kapitałowe i pozostałe pozycje). Kapitał wyznaczany jest zgodnie z zasadami przyjętymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku,
- ryzyko koncentracji - ryzyko wynikające z występowania nadmiernej ekspozycji wobec pojedynczego podmiotu, podmiotów powiązanych lub grup podmiotów o podobnej charakterystyce, które z tego tytułu są narażone na podwyższone ryzyko kredytowe (np. koncentracja sektorowa). Wymóg kapitałowy szacowany jest według następujących zasad:
 - wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie - zgodnie z zasadami wyznaczania wymogu kapitałowego wynikającymi z wymogów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku,
 - wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tą samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami - jako nadwyżka zaangażowania ponad ustalony limit koncentracji dla tej grupy zaangażowań, pomniejszona o odpisy aktualizacyjne,
- ryzyko walutowe - ryzyko strat spowodowanych zmianami kursów wymiany walut. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR,
- ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej - ryzyko strat na pozycjach w księgach handlowych spowodowanych zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR,
- ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: ryzyko rezydualne convexity - ryzyko straty związane z nieoczekiwanym nieliniowym przesunięciem krzywej stóp procentowy. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest przy pomocy symulacji zmiany stóp procentowych,
- ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: całkowite niedopasowanie - ryzyko strat na pozycjach w księgach bankowych spowodowane zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR,
- ryzyko zachowania klienta - ryzyko potencjalnych strat spowodowanych niepewnością, co do zachowania klientów w stosunku do produktów z wbudowanymi opcjami, Wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka wyznaczany jest jako złożenie dwóch elementów: symulacji Monte Carlo oraz wyceny posiadanego portfela replikacyjnego,
- ryzyko makroekonomiczne - ryzyko wynikające ze zmian makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Metodologia wyznaczania wymogu kapitałowego bazuje na wewnętrznych testach warunków skrajnych dla scenariusza łagodnej recesji oraz pożądanego poziomu miar adekwatności kapitałowej,
- ryzyko portfela hipotek walutowych - ryzyko wynikające z poniesienia straty finansowej z powodu konieczności przewalutowania kredytów hipotecznych indeksowanych w walutach obcych na kredyty złotówkowe. Wycena ryzyka wykonywana jest na podstawie estymacji kosztów wdrożenia zapisów regulacji dotyczących przewalutowania walutowych kredytów hipotecznych,
- ryzyko płynności i finansowania - ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów. Kapitał ekonomiczny stanowi wartość kosztu pozyskania dodatkowego

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

finansowania pozwalającego na przywrócenie wewnętrznych poziomów nadzorczych limitów płynnościowych,

- ryzyko modeli – ryzyko straty, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wykorzystywanych przez Bank w procesach wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli. Wymóg kapitałowy jest szacowany dla modeli istotnych i średnio istotnych o podwyższonym lub wysokim poziomie ryzyka modelu oraz bazuje na ocenie eksperckiej,
- ryzyko operacyjne - ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi, systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. W zakresie ryzyka operacyjnego uwzględniane są również czynniki i skutki wystąpienia ryzyka utraty reputacji, ryzyka prowadzenia działalności oraz ryzyka koncentracji (w odniesieniu do obszaru ryzyka operacyjnego). Do obliczenia kapitału ekonomicznego Bank wykorzystuje metodę zaawansowaną AMA. Stosowany model jest modelem hybrydowym umożliwiającym pomiar ryzyka na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych danych dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego, analizie scenariuszy oraz czynnikach środowiska biznesowego i kontroli wewnętrznej.

W ciągu 2019 i 2018 roku poziom funduszy własnych kształtował się powyżej poziomu kapitału wewnętrznego.

6.2. Fundusze własne

Fundusze własne Banku składają się z:

- kapitału podstawowego Tier 1, który na koniec 2019 roku wyniósł 12 473,7 mln zł,
- kapitału Tier 2, który na koniec 2019 roku wyniósł 2 129,3 mln zł.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku w Banku nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Fundusze własne

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| Fundusze własne | | |
| A. Kapitał Tier 1 | 12 473,7 | 11 304,6 |
| A.I. Kapitał podstawowy Tier 1 | 12 473,7 | 11 304,6 |
| instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier I | 130,1 | 130,1 |
| nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej | 956,3 | 956,3 |
| zyski zatrzymane | 887,0 | 521,0 |
| - zyski zatrzymane w poprzednich latach | 37,7 | -221,2 |
| - uznany zysk lub uznana strata | 849,3 | 742,2 |
| skumulowane inne całkowite dochody | 224,1 | 327,4 |
| kapitał rezerwowy | 9 358,0 | 8 547,6 |
| fundusze ogólne ryzyka bankowego | 1 215,2 | 1 215,2 |
| wartości niematerialne | -408,4 | -425,0 |
| niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB | -59,6 | -178,1 |
| korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9 | 219,4 | 213,4 |
| korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny | -48,4 | -3,3 |
| A.II. Kapitał dodatkowy Tier 1 | 0,0 | 0,0 |
| B. Kapitał Tier 2 | 2 129,3 | 645,0 |
| zobowiązania podporządkowane | 2 129,3 | 645,0 |
| niedobór korekt ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB | 0,0 | 0,0 |
| Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego | 14 603,0 | 11 949,6 |

6.3. Wymóg kapitałowy

Na potrzeby sprawozdawcze w 2019 i 2018 roku do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank wykorzystywał metodę zaawansowaną wewnętrznych ratingów oraz metodę standardową. Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (AIRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe. W obszarze ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje metodę wskaźnika podstawowego BIA (Basic Indicator Approach). W obszarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje metody standardowe. Bank wyznacza również wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka koncentracji, ryzyka rozliczenia oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). We wszystkich przypadkach wymogi wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Łączny wymóg kapitałowy jest zdominowany przez wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. Na koniec 2019 i 2018 roku stanowił on aż 87% wymogu ogółem.

6.4. Adekwatność kapitałowa

31 grudnia 2019 roku wartość współczynnika TCR dla ING Banku Śląskiego wyniosła 18,30% w porównaniu do 17,17% na koniec 2018 roku oraz wartość współczynnika Tier 1 wyniosła 15,63% w porównaniu do 16,24% na koniec grudnia 2018 roku. Zmiana współczynników kapitałowych jest wynikiem następujących czynników:

- uwzględnienie w funduszach własnych części zysku netto wypracowanego w 2018 roku po podjęciu przez Walne Zgromadzenie uchwały o podziale zysku za 2018 rok po pomniejszeniu o kwotę, którą Bank zaliczył do funduszy własnych w trakcie 2018 roku (328 mln zł) oraz części zysku Banku za pierwsze 9 miesięcy 2019 roku (849 mln zł),
- uwzględnienie w kapitale Tier 2 po uzyskaniu zezwolenia KNF łącznie 350 mln EUR pozyskanych pożyczek podporządkowanych,
- uwzględnienie wpływu standardu MSSF9,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- wzrostu wolumenów biznesowych oraz działalności operacyjnej,
- przegląd sposobu kalkulacji aktywów ważonych ryzykiem oraz przegląd uznawalności zabezpieczeń.

Łączny współczynnik kapitałowy

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego | 14 603,0 | 11 949,6 |
| Wymogi kapitałowe | | |
| wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rozmycia oraz dostaw z późniejszym terminem rozliczenia | 5 551,6 | 4 839,6 |
| wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów | 157,1 | 130,6 |
| wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego | 671,4 | 598,2 |
| kwoty innych ekspozycji na ryzyko | 3,5 | nd |
| Łączny wymóg kapitałowy | 6 383,6 | 5 568,4 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 18,30% | 17,17% |
| Współczynnik kapitału Tier I | 15,63% | 16,24% |

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 na koniec 2019 roku na poziomie jednostkowym łączny współczynnik kapitałowy kształtowałby się na poziomie 18,05% a współczynnik kapitału Tier I na poziomie 15,38% (w porównaniu do odpowiednio 16,89% oraz 15,97% w 2018 roku).

7. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10 października 2014 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni (dalej zw. „Rozporządzeniem 2015/62”).

Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier 1 przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem 2015/62 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier 1.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Kalkulacja wskaźnika dźwigni finansowej Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

| | 2019 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Kapitał Tier 1 | 12 473,7 | 11 304,6 |
| Ekspozycja całkowita | 154 067,6 | 138 108,8 |
| Wskaźnik dźwigni finansowej (%) | 8,10 | 8,19 |

Na podstawie Dyrektywy CRD IV oraz aktów wykonawczych Bank przygotował i wdrożył „Procedurę sporządzania sprawozdania Leverage Ratio”. Dokument ten określa odbiorców oraz szczegółowe zasady wyznaczania wskaźnika dźwigni finansowej w aplikacji LIREP w ramach raportów przesyłanych do NBP.

Bank wdrożył procesy zarządzania tym ryzykiem, w tym m.in. zaimplementował „Politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” oraz „Procedurę planowania dźwigni finansowej”. Dokumenty te opisują odpowiedzialność poszczególnych departamentów oraz Komitetu ALCO w procesie zarządzania tym ryzykiem. W Polityce zdefiniowano również działania służące utrzymaniu tego wskaźnika na wymaganym poziomie. Bank uwzględnił również przedmiotowe ryzyko w testach warunków skrajnych.

W 2019 i 2018 roku wskaźnik dźwigni finansowej utrzymywał się na poziomie powyżej wewnętrznego i regulacyjnego minimum. Aktualnie regulacje nie określają minimalnego poziomu wskaźnika dźwigni, od 28 czerwca 2021 roku minimum regulacyjne wprowadzone zapisami CRR2 to 3%.

8. Testy warunków skrajnych

Zgodnie z *Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych w ING Banku Śląskim S.A.*, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla kapitału ekonomicznego i wymogu kapitałowego. Wyniki testów warunków skrajnych przedstawiane są Komitetowi ALCO, Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Według stanu na 30 czerwca 2019 roku, Bank przeprowadził testy warunków skrajnych w ujęciu skonsolidowanym w oparciu o założenia wypracowane przez Głównego Ekonomistę. Testy warunków skrajnych obejmowały:

- testy scenariuszowe: scenariusz łagodnej recesji, scenariusz długoterminowej recesji oraz scenariusz szybkiej recesji,
- testy wrażliwości (wzrost stopy procentowej o 400 p.b. oraz 200 p.b.; spadek cen nieruchomości o 30%; osłabienie kursu złotego o 30% oraz o 50%; spadek dynamiki PKB do poziomu -5%; wzrost poziomu bezrobocia do 20%; spadek wynagrodzeń o 10%; spadek popytu do poziomu -10%),
- testy koncentracji,
- testy wskaźnika dźwigni finansowej.

W efekcie przeprowadzonych testów warunków skrajnych, Bank otrzymuje informację jak zachowają się wymogi kapitałowe, kapitał ekonomiczny oraz fundusze własne przy wystąpieniu zadanych wielkości parametrów makroekonomicznych.

Wyniki scenariusza łagodnej recesji są brane pod uwagę określając dodatkowy kapitał ekonomiczny z tytułu ryzyka makroekonomicznego, aby Bank wyprzedzająco zabezpieczył się przed materializacją tego scenariusza. Zaalokowany kapitał ekonomiczny jest marginalny. Dla pozostałych scenariuszy makroekonomicznych działania nie są wymagane ze względu na bardzo małe prawdopodobieństwo ich realizacji.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Analizy wrażliwości wskazują na największy wpływ na Bank parametrów makroekonomicznych: spadek wynagrodzeń w gospodarce, bezrobocie oraz spadek wartości nieruchomości.

Testy koncentracji potwierdziły adekwatność stosowanych w Banku limitów koncentracji.

Testy wskaźnika dźwigni finansowej potwierdziły odporność Banku na działanie niekorzystnych warunków makroekonomicznych. Minimalna wartość wskaźnika dźwigni finansowej w okresie stresu znajdowała się znacznie powyżej minimalnego poziomu wynoszącego 3%.

9. Polityka dywidendowa

Polityka dywidendowa Banku zakłada:

- stabilne realizowanie wypłat dywidend w długiej perspektywie z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany,
- możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) dla celów wypłaty dywidendy minimalnych poziomów współczynników kapitałowych.

Ustalając proponowaną kwotę wypłaty dywidendy, Zarząd w szczególności będzie brał pod uwagę:

- 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 Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku, w tym strategii zarządzania ryzykiem,
- stanowisko KNF w sprawie polityki dywidendowej banków,
- ograniczenia wynikające z art. 56 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

Wytyczne KNF w sprawie dywidend za 2019 rok

3 grudnia 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków w 2020 roku (dywidenda za 2019 rok). KNF zaleca, aby dywidendę w wysokości do 50% wypracowanego zysku w 2019 roku mogły wypłacić jedynie banki, które spełniają jednocześnie poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego;
- otrzymały ocenę końcową BION nie gorszą niż 2,5,
- osiągają poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: $4,5\% + 56\% * \text{add-on} + \text{wymóg połączony bufora obowiązujący od 2020 roku}$,
- posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: $6\% + 75\% * \text{add-on} + \text{wymóg połączony bufora obowiązujący od 2020 roku}$,
- posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: $8\% + \text{add-on} + \text{wymóg połączony bufora obowiązujący od 2020 roku}$.

Ponadto KNF wskazał możliwość wypłaty:

- do 75% - jeżeli banki spełniają wszystkie kryteria dla dywidendy do 50% z uwzględnieniem, w ramach kryteriów kapitałowych, dodatkowy bufor w wysokości 1,5 p.p.,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- do 100% - jeżeli banki spełniają wszystkie kryteria do wypłaty dywidendy do 75% z uwzględnieniem, w ramach kryteriów kapitałowych, wrażliwości banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny (ST). Wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny mierzony przy pomocy wyników stress testów nadzorczych definiowany jako: różnica pomiędzy TCR w scenariuszu referencyjnym i TCR w scenariuszu szokowym na koniec 2021 roku, z uwzględnieniem korekt nadzorczych.

Wrażliwość na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny została dla ING Banku Śląskiego S.A. określona w piśmie KNF z dnia 24 grudnia 2019 roku na poziomie 0,00%.

Zgodnie z tymi wytycznymi, wymogi KNF wobec ING Banku Śląskiego S.A. na potrzeby wypłaty dywidendy za 2019 rok w wysokości do 50% zysku netto są następujące (przy uwzględnieniu nominalnych wartości buforów kapitałowych):

- CET1 \geq 10,5% (oraz 12% przy dywidendzie przekraczającej 50%),
- T1 \geq 12% (oraz 13,5% przy dywidendzie przekraczającej 50%),
- TCR \geq 14% (oraz 15,5% przy dywidendzie przekraczającej 50%).

Zadeklarowane i wypłacone dywidendy

Zarząd Banku zamierza rekomendować Walnemu Zgromadzeniu dywidendę za 2019 rok w łącznej wysokości 494,4 mln zł, co stanowi 29,8% jednostkowego zysku ING Banku Śląskiego. Proponowana wartość dywidendy na jedną akcję to 3,80 zł brutto. Proponowany dzień dywidendy to 23 kwietnia 2020 roku, a proponowany dzień wypłaty dywidendy to 11 maja 2020 roku. Wysokość proponowanej dywidendy uwzględnia, zarówno obecną sytuację finansową Grupy i Banku, jak i jego plany rozwoju.

10. Plan naprawy i przymusowej restrukturyzacji

28 maja 2019 roku, ING Bank Śląski S.A. otrzymał pozytywną decyzję administracyjną KNF w odniesieniu do aktualizacji Planu Naprawy. W procesie wydawania przez KNF tej decyzji uczestniczył, jako opiniujący, również Bankowy Fundusz Gwarancyjny. Plan naprawy jest zgodny z przepisami polskiego prawa transponującymi wymogi Dyrektywy BRR, to znaczy z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 10 czerwca 2016 roku oraz przepisami wykonawczymi do niniejszej ustawy.

Równolegle do prac po stronie Banku nad Planem Naprawy, BFG - w ramach zadań opisanych w Ustawie - zobligowany jest do przygotowania, aktualizacji i oceny wykonalności Planów Przymusowej Restrukturyzacji dla podmiotów krajowych. BFG w piśmie z 29 stycznia 2020 roku podtrzymał dla ING Banku Śląskiego S.A. strategię restrukturyzacji w postaci umorzenia i konwersja zobowiązań (ang. „bail-in”) w celu pokrycia poniesionych strat oraz w celu rekapitalizacji Banku, a także przywrócenia zaufania rynku do Banku w zakresie możliwości wywiązywania się z zobowiązań. BFG wyznaczył dla Banku wymóg MREL i został zobowiązany do jego spełnienia od dnia 31 grudnia 2022 roku.

BFG wyznaczył dla Banku wymóg MREL na poziomie 21,28% aktywów ważonych ryzykiem (11,679% sumy funduszy własnych i zobowiązań ogółem). Wymóg MREL, wg aktualnej metodologii BFG dla strategii bail-in w odniesieniu do aktywów ważonych ryzykiem, można oszacować w oparciu o wzór:

$$(CRR_{TCR} + BFX + OSII) + [1 - (CRR_{TCR} + BFX + OSII)] * (CRR_{TCR} + BFX + OSII + BZ + BRS + BA)$$

- CRR_{TCR} - Wymagane przez CRR minimum w zakresie łącznego współczynnika kapitałowego,
- BFX - Filar 2, czyli add-on z tytułu ekspozycji na walutowe kredyty hipoteczne,
- OSII - Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym,
- BZ - Bufor zabezpieczający,
- BRS - Bufor ryzyka systemowego,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- BA – Bufor antycykliczny.

Strategia restrukturyzacji oraz wymóg MREL mogą podlegać zmianom, w szczególności w związku z pracami w ramach kolegiów nadzorczych, w tym w związku z podejmowanymi wspólnymi decyzjami nadzorczymi, jak również w związku z wprowadzeniem tzw. Pakietu bankowego (CRR2, BRRD2 oraz CRD V).

II. Ryzyko kredytowe**1. Wstęp**

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako:

- ryzyko poniesienia przez Bank straty finansowej w wyniku nie wywiązania się dłużnika w całości i terminie ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, lub
- ryzyko zmniejszenia się wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej lub grupy ekspozycji kredytowych w wyniku pogorszenia zdolności dłużnika do obsługi zadłużenia w uzgodnionych terminach.

Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

| | 2019 | 2018 |
|--|------------------|-----------------|
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 3 285,3 | 776,5 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 1 224,2 | 1 934,9 |
| Wycena instrumentów pochodnych | 554,3 | 509,0 |
| Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym: | 669,9 | 1 425,9 |
| dłużne papiery wartościowe, w tym: | 498,4 | 790,5 |
| obligacje Skarbu Państwa | 480,6 | 771,6 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 17,8 | 18,9 |
| transakcje z przyrzeczeniem odkupu | 171,5 | 635,4 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 851,6 | 909,6 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe (z wyłączeniem instrumentów kapitałowych, w tym: | 33 448,9 | 31 854,0 |
| Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (FVOCI), w tym: | 21 098,5 | 19 994,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | 18 647,5 | 17 670,4 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 982,6 | 903,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 1 021,5 | 985,6 |
| obligacje Rządu Austriackiego | 446,9 | 435,0 |
| Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym: | 12 350,4 | 11 860,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | 5 962,9 | 5 936,7 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | 3 272,7 | 3 143,7 |
| obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego | 508,5 | 512,9 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 2 606,4 | 2 266,7 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym: | 110 536,5 | 99 125,8 |
| Bankowość korporacyjna | 58 734,4 | 54 586,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 12 848,1 | 13 093,6 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 43 382,3 | 38 683,9 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 504,0 | 2 809,3 |
| Bankowość detaliczna | 41 493,0 | 43 370,0 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 29 536,0 | 33 146,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 1 281,0 | 1 223,4 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 10 676,0 | 8 999,8 |
| Inne należności | 2 296,8 | 950,6 |
| Wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 7 852,0 | - |
| Wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 160,3 | 218,4 |
| Należności w innych aktywach | 190,9 | 64,4 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| | 2019 | 2018 |
|---|------------------|------------------|
| Udzielone zobowiązania pozabilansowe, w tym: | 37 583,1 | 31 958,8 |
| - niewykorzystane linie kredytowe | 29 314,1 | 24 097,0 |
| - gwarancje | 5 257,0 | 4 943,8 |
| - niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym | 1 425,6 | 1 371,2 |
| - limity na kartach kredytowych | 1 390,4 | 1 251,7 |
| - akredytywy | 196,0 | 295,1 |
| Razem | 187 120,5 | 166 624,0 |

Polityka Banku w zakresie ryzyka portfela ekspozycji kredytowych uwzględnia fakt, że działalność generująca ryzyko kredytowe może być powiązana również z innymi rodzajami ryzyk, tj.: ryzykiem płynności, rynkowym, operacyjnym, środowiskowym, społecznym, prawnym i reputacyjnym, które mogą się wzajemnie wzmacniać.

Bank optymalizuje oraz ogranicza straty z tytułu ponoszonego ryzyka poprzez:

- ustalenie wewnętrznych limitów,
- odpowiednią konstrukcję produktów kredytowych,
- stosowanie zabezpieczeń,
- stosowanie kontroli funkcjonalnej,
- sprawny monitoring, restrukturyzację i windykację,
- monitorowanie zmiany zdolności i wiarygodności kredytowej klientów,
- regularny monitoring i walidację modeli wykorzystywanych do identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego,
- przeprowadzanie analiz trendów i wartości kluczowych wskaźników ryzyka.

Podstawowym celem Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wspieranie efektywnej realizacji celów biznesowych poprzez proaktywne zarządzanie ryzykiem i działalność na rzecz wzrostu organicznego, przy jednoczesnym:

- utrzymaniu bezpiecznego poziomu wypłacalności i płynności oraz odpowiedniego poziomu rezerw,
- zapewnieniu zgodności z przepisami prawa i wymaganiami instytucji nadzorczych.

Ryzykiem kredytowym Bank zarządza w sposób zintegrowany w oparciu o:

- planowanie strategiczne,
- spójny system limitów, polityk i procedur, oraz
- narzędzia służące do zarządzania ryzykiem, w tym do identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka.

Na ten zintegrowany system składają się wszystkie procesy w Banku realizowane w związku z działalnością kredytową.

Szczegółowe cele zarządzania ryzykiem kredytowym to:

- wspieranie inicjatyw biznesowych,
- utrzymywanie strat kredytowych na założonym poziomie,
- ciągła weryfikacja, ocena adekwatności i rozwoju stosowanych procedur, modeli i innych elementów systemu zarządzania ryzykiem,
- dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych,
- utrzymywanie adekwatnego poziomu wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz rezerw,
- zapewnienie zgodności z wymogami regulatora.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2. Strategia zarządzania ryzykiem i parametry apetytu na ryzyko

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Bank traktuje jako fundamentalną i integralną część całościowego zarządzania Bankiem. Kluczowymi elementami zarządzania ryzykiem są ustalanie i monitorowanie wykonania strategii oraz parametrów RAS (ang. Risk Appetite Statement).

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym wspiera wdrożenie celów biznesowych przy zachowaniu bezpiecznego poziomu wypłacalności i płynności Banku oraz adekwatnego poziomu rezerw. Wyznacza się ją w celu zapewnienia optymalnego rozwoju portfela kredytowego, przy zachowaniu odpowiedniej jakości i dochodowości operacji kredytowych oraz alokacji kapitału. Podstawowym celem określenia strategii zarządzania ryzykiem kredytowym jest optymalizacja relacji między ryzykiem a zwrotem na kapitale, przy uwzględnieniu informacji o aktualnym i perspektywicznym otoczeniu makroekonomicznym, portfelu Banku oraz poziomie realizacji limitów RAS.

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględnia „spojrzenie w przyszłość”, w tym potrzebę utrzymania konkurencyjności, atrakcyjności oraz rozwoju oferty Banku.

Ustalanie apetytu na ryzyko (RAS)

RAS to apetyt na ryzyko Banku, który definiuje się poprzez wyznaczenie kluczowych i szczegółowych limitów. Ustalanie i monitorowanie poziomu apetytu na ryzyko (parametrów RAS) to integralna część procesu planowania w Banku oraz zarządzania przez Bank ryzykiem koncentracji.

Rodzaje limitów RAS dla ryzyka kredytowego:

- limity wielkości portfela,
- limity dla wartości parametrów ryzyka portfela i nowej sprzedaży,
- limity koncentracji, w tym limity dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wynikające z wymogów „Rekomendacji S” Komisji Nadzoru Finansowego.

Oprócz limitów RAS, ustalone są w Banku limity na ryzyko kredytowe dla poszczególnych obszarów, linii biznesowych, produktów oraz limity transakcji, które są akceptowane przez właściwego decydenta kredytowego. Dodatkowo ustala się wewnętrzne limity koncentracji w odniesieniu do branż gospodarki, przyjmowanych form zabezpieczeń, regionów i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Bieżące wykonanie limitów RAS jest monitorowane i raportowane w trakcie roku, w okresach miesięcznych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Koncentracja zaangażowań wobec klientów korporacyjnych w branży gospodarki narodowej

| branża | zaangażowanie brutto (bilansowe i pozabilansowe) | | | |
|--|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2019 | | 2018 | |
| | kwota zaangażowania w mln PLN | udział w zaangażowaniu ogółem | kwota zaangażowania w mln PLN | udział w zaangażowaniu ogółem |
| pośrednictwo finansowe | 19 006,3 | 21,0% | 14 597,9 | 17,9% |
| handel hurtowy | 9 478,0 | 10,5% | 9 120,3 | 11,1% |
| obsługa nieruchomości | 7 556,8 | 8,4% | 7 340,4 | 9,0% |
| budownictwo | 4 118,9 | 4,6% | 3 966,0 | 4,9% |
| przemysł energetyczny | 3 691,4 | 4,1% | 3 713,7 | 4,5% |
| administracja publiczna i obrona narodowa | 3 584,2 | 4,0% | 3 598,7 | 4,4% |
| produkcja artykułów spożywczych i napojów | 3 526,4 | 3,9% | 3 330,2 | 4,1% |
| produkcja metalowych wyrobów gotowych | 3 482,1 | 3,8% | 3 107,6 | 3,8% |
| pozostała działalność gospodarcza | 3 261,4 | 3,6% | 3 022,9 | 3,7% |
| handel detaliczny | 3 075,5 | 3,4% | 2 774,0 | 3,4% |
| przemysł gumowy | 2 387,9 | 2,6% | 2 296,8 | 2,8% |
| wynajem sprzętu | 2 103,5 | 2,3% | 1 756,9 | 2,2% |
| przemysł drzewny i papierniczy | 1 809,9 | 2,0% | 1 752,6 | 2,1% |
| poczta i telekomunikacja | 1 714,8 | 1,9% | 1 646,5 | 2,0% |
| rolnictwo, leśnictwo, rybactwo | 1 548,3 | 1,7% | 1 550,0 | 1,9% |
| pozostały przemysł surowców niemetalicznych | 1 510,5 | 1,7% | 1 469,1 | 1,8% |
| sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych | 1 484,9 | 1,6% | 1 421,8 | 1,7% |
| przemysł maszynowy | 1 452,1 | 1,6% | 1 348,8 | 1,6% |
| produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych | 1 272,4 | 1,4% | 1 224,2 | 1,5% |
| pozostałe | 14 418,1 | 15,9% | 12 805,7 | 15,6% |
| Razem | 90 483,4 | 100,0% | 81 844,1 | 100,0% |

Największe zaangażowania Grupy

Poniższa tabela prezentuje zestawienie 20 największych zaangażowań Banku wobec podmiotów / grup podmiotów powiązanych (w tym grup podmiotów, w których jednostką dominującą jest Bank).

W kwocie zaangażowań ujęto wartość aktywów bilansowych (udzielonych kredytów, złożonych lokat, dłużnych papierów wartościowych), udzielonych zobowiązań pozabilansowych oraz wartość ekwiwalentu bilansowego instrumentów pochodnych. Zaangażowania zostały pomniejszone o kwoty wyłączeń dopuszczonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz w Rozporządzeniu MF 1018 z dnia 01 lipca 2016 roku.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| Podmiot/grupa podmiotów powiązanych | zaangażowanie w mln PLN | |
|-------------------------------------|-------------------------|---------|
| | 2019 | 2018 |
| Grupa 1 | 1 872,3 | 1 797,1 |
| Grupa 2 (bankowa) | 1 513,4 | 1 413,0 |
| Grupa 3 (bankowa) | 1 338,3 | 1 058,9 |
| Grupa 4 | 1 135,6 | 29,1 |
| Grupa 5 | 1 027,9 | 792,6 |
| Grupa 6 | 949,3 | 878,5 |
| Grupa 7 | 907,2 | 861,9 |
| Grupa 8 | 858,0 | 858,6 |
| Grupa 9 | 805,1 | 167,5 |
| Grupa 10 | 772,7 | 805,0 |
| Grupa 11 | 761,0 | 705,3 |
| Grupa 12 | 706,8 | 600,5 |
| Grupa 13 | 679,5 | 874,4 |
| Grupa 14 | 573,1 | 479,7 |
| Grupa 15 | 550,4 | 550,2 |
| Grupa 16 | 513,3 | 521,1 |
| Grupa 17 | 511,1 | 307,5 |
| Grupa 18 | 500,2 | 472,9 |
| Grupa 19 | 491,0 | 443,2 |
| Grupa 20 | 475,9 | 483,4 |

3. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest procesem ciągłym, na który składają się wszystkie działania Banku związane z wykonywaniem działalności kredytowej. Wszystkie jednostki i osoby, które wykonują zadania w ramach procesu kredytowego ściśle współpracują ze sobą w celu:

- zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem, oraz
- utrzymania ryzyka na poziomie zgodnym ze strategią, apetytem na ryzyko i planami finansowymi Banku oraz zatwierdzonym poziomem RAS.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym realizowany jest w Banku w ramach trzech niezależnych organizacyjnie i funkcjonalnie linii obrony.

W Banku stosuje się rozwiązania organizacyjne uwzględniające rozdzielanie funkcji sprzedaży produktów bankowych od funkcji akceptacji ryzyka na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej, w tym Zarządu Banku. Rozdzielenie funkcji monitorowania i kontroli ryzyka ekspozycji kredytowych (w tym ryzyka koncentracji) od funkcji sprzedaży produktów bankowych i funkcji akceptacji ryzyka utrzymywane jest na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku poniżej poziomu Zarządu Banku, a dla detalicznych ekspozycji kredytowych również na poziomie Zarządu.

W przypadku uproszczonych, zautomatyzowanych ścieżek procesu kredytowego rozdzielanie funkcji sprzedaży produktów bankowych od funkcji akceptacji ryzyka ekspozycji kredytowych oparte jest na niezależności procesu budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych. Kompetencje w zakresie decyzji kredytowych odnoszących się do indywidualnych transakcji kredytowych są oddzielone od kompetencji decyzyjnych w sferze kształtowania polityki kredytowej i zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

4. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem

W ramach Pionu CRO (Chief Risk Officer, Wiceprezes Zarządu Odpowiedzialny za Ryzyko) wyodrębnione zostały dwa obszary ryzyka kredytowego, podlegające Dyrektorom Banku:

- Transakcyjne Ryzyko Kredytowe, w skład którego wchodzi:
 - Departament Ryzyka Kredytowego Centrali,

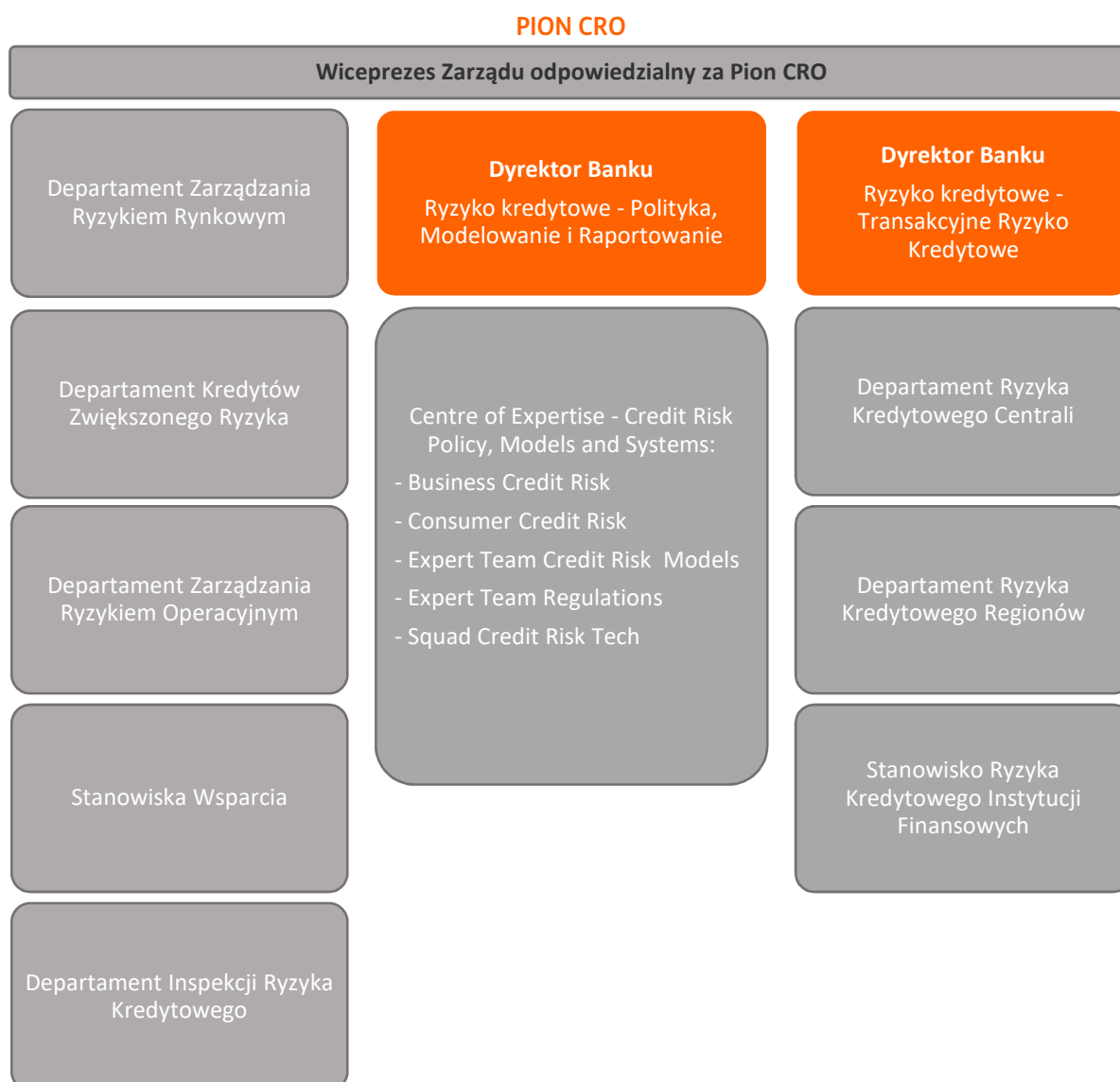
ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- Departament Ryzyka Kredytowego Regionów,
- Stanowisko Ryzyka Kredytowego Instytucji Finansowych.
- Centre of Expertise – Credit Risk Policy, Models and Systems.

Każdy z tych obszarów sprawuje kontrolę i nadzór nad powierzonym mu zakresem działalności Banku i procesem zarządzania ryzykiem.

Zestawienie jednostek, które biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem**Kluczowe zadania jednostek w Pionie CRO podlegających Dyrektorom**

Wszystkie jednostki i osoby realizujące zadania w ramach Pionu CRO ściśle współpracują ze sobą, aby zwiększyć efektywność zarządzania ryzykiem oraz utrzymać ryzyko na poziomie zgodnym ze strategią, apetytem na ryzyko i planami finansowymi Banku.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Departament Ryzyka Kredytowego Centrali:

- współpracuje z jednostkami sprzedażowymi Banku w celu wypracowywania optymalnych struktur transakcji oraz zawartości i jakości pakietów kredytowych,
- analizuje ryzyka, opiniuje transakcje i podejmuje decyzje kredytowe,
- weryfikuje i akceptuje klasy ryzyka klientów, również w ramach procesu apelacji,
- monitoruje spełnienie warunków wstępnych kredytowania,
- monitoruje przekroczenia zatwierdzonych limitów,
- monitoruje zaangażowania obciążone ryzykiem kredytowym, w tym:
 - monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową klientów, terminowość spłat i realizację pozostałych warunków kredytowych, w monitoringu zabezpieczeń,
 - identyfikuje klientów o pogorszonym profilu ryzyka, w tym klientów nieregularnych oraz podejmuje wobec nich działania zgodne z obowiązującymi regulacjami.

Departament Ryzyka Kredytowego Regionów:

- udziela konsultacji w zakresie ryzyka kredytowego jednostkom sprzedażowym Banku,
- współpracuje z jednostkami sprzedażowymi Banku w celu wypracowywania optymalnych struktur transakcji oraz zawartości i jakości pakietów kredytowych,
- analizuje ryzyka kredytowe, opiniuje transakcje i podejmuje decyzje kredytowe,
- weryfikuje i akceptuje klasy ryzyka klientów, również w ramach procesu apelacji,
- uczestniczy, w roli Menadżera Ryzyka, w procesie monitorowania ekspozycji kredytowych, w tym:
 - monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową klientów, terminowość spłat i realizację pozostałych warunków kredytowych, w monitoringu zabezpieczeń,
 - identyfikuje klientów o pogorszonym profilu ryzyka, w tym klientów nieregularnych oraz podejmuje wobec nich działania zgodne z obowiązującymi regulacjami.

Stanowisko Ryzyka Kredytowego Instytucji Finansowych:

- współpracuje z jednostkami sprzedażowymi Banku w wypracowywaniu optymalnych struktur transakcji oraz zawartości i jakości pakietów kredytowych,
- analizuje ryzyka, opiniuje transakcje i podejmuje decyzje kredytowe,
- weryfikuje i akceptuje klasy ryzyka klientów (lokalnych Instytucji Finansowych), w tym w ramach procesu apelacji klas ryzyka,
- monitoruje spełnienie warunków wstępnych kredytowania,
- nadzoruje przestrzeganie limitów nałożonych na kontrahentów oraz ich transakcji przez upoważnione do tego jednostki Banku oraz jednostki zewnętrzne nadzorujące Bank,
- nadzoruje proces zarządzania zabezpieczeniami transakcji Rynków Finansowych,
- weryfikuje i akceptuje klasy ryzyka kontrahentów.

Centre of Expertise Credit Risk Policy, Models and Systems:

- zarządzanie ryzykiem kredytowym realizowane poprzez identyfikację, pomiar, ocenę i monitorowanie oraz kontrolę ryzyka kredytowego,
- kontrolowanie czy poziom ryzyka pozostaje w ramach apetytu na ryzyko (limity RAS) i proaktywne proponowanie rozwiązań w przypadku zagrożenia przekroczenia limitów,
- monitorowanie i wyjaśnianie zmian w poziomach kosztów ryzyka oraz sugerowanie działań zapobiegawczych w przypadku wzrostu powyżej tolerowanych poziomów,
- opracowywanie i wdrażanie regulacji i procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym standardów i zasad oceny ryzyka kredytowego i zabezpieczeń,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- opracowywanie metodologii budowy i monitorowania regulacyjnych modeli ryzyka kredytowego zgodnych z wymaganiami organów nadzorczych i wewnętrznymi standardami Banku i Grupy ING oraz pozostałych modeli ryzyka kredytowego (w tym dla testów skrajnych warunków) wykorzystywanych w celu wsparcia oceny ryzyka i rozwoju sprzedaży produktów bankowych,
- budowa i regularne monitorowanie regulacyjnych oraz pozostałych modeli ryzyka kredytowego (w tym testów warunków skrajnych),
- wykonywanie testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego zgodnych z wymaganiami organów nadzorczych i wewnętrznymi standardami Banku i Grupy ING,
- kreowanie polityki zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku oraz nadzór i kontrola nad skuteczną realizacją wymogów wynikających z tej polityki, przepisów prawa, regulacji nadzorczych, rekomendacji i zaleceń organów nadzoru oraz zgodności z dobrymi praktykami i standardami Banku oraz Grupy ING,
- zarządzanie zmianami i monitorowanie jakości funkcjonowania zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych (AIRB) w Banku oraz przygotowanie corocznej samooceny Banku w tym zakresie,
- koordynacja procesów zarządzania ryzykiem kredytowym na poziomie Banku, w tym ustalanie apetytu na ryzyko (RAS), testy warunków skrajnych, raportowanie na Zarząd i Radę Nadzorczą Banku,
- budowa, rozwój i utrzymanie narzędzi oraz systemów wspomagających zarządzanie ryzykiem kredytowym.

5. Zasady działalności kredytowej

Podstawową zasadą, którą Bank kieruje się w ramach prowadzonej działalności kredytowej jest przestrzeganie prawa i przepisów zewnętrznych związanych z działalnością kredytową, tj. np.:

- Ustawa Prawo bankowe,
- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym,
- Prawo dewizowe,
- przepisy dot. zapobiegania praniu brudnych pieniędzy, itp.

Bank nie zawiera transakcji kredytowych oraz nie angażuje się w działania, których aspekt etyczny budzi wątpliwości i które mogłyby przynieść szkodę dobremu imieniu Banku.

Realizując działalność kredytową stosuje się następujące zasady:

- Bank pozyskuje i utrzymuje w portfelu kredytowym ekspozycje kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku,
- Bank działa w interesie klienta, uwzględniając zarówno jego potrzeby jak i możliwości; unika sytuacji, w której udzielone finansowanie przyczyniłoby się do wejścia klienta w spiralę długów,
- Bank pozyskuje klientów zgodnie z obowiązującymi regulacjami i wymogami dotyczącymi dostarczenia niezbędnych informacji, dokumentacji, przestrzegania procedur,
- Bank świadczy usługi kredytowe efektywnie i profesjonalnie, respektując interes klientów oraz oczekiwania akcjonariuszy Banku w zakresie wzrostu wartości ING Banku Śląskiego S.A.,
- Bank nie zawiera transakcji, zaangażowań kredytowych bez poznania i zrozumienia podłoża ekonomicznego transakcji,
- Bank akceptuje ryzyko kredytowe, jeśli może skutecznie je kontrolować oraz - w przypadku zaniechania spłaty - realizować procedury odzyskania należności,
- Bank nie udziela zaangażowań w przypadkach, w których naraża się na ryzyko reputacyjne,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- Bank podejmuje decyzje dotyczące nowych rodzajów lub kierunków zaangażowań kredytowych (np. nowe rynki, segmenty rynku, grupy klientów, produkty) po wcześniejszej analizie i ocenie nowych możliwości oraz związanych z nimi ryzyk,
- w relacjach biznesowych Bank stosuje zasadę „równych praw”, tj. wymaga takich samych dokumentów i informacji od takich samych – z perspektywy ryzyka kredytowego – klientów i zwraca szczególną uwagę na ich równe traktowanie,
- Bank prowadzi otwartą komunikację z klientami w zakresie wymagań informacyjnych w procesie kredytowym.

W ramach współpracy z partnerami biznesowymi Bank przestrzega następujących zasad:

- prowadzi weryfikację partnerów biznesowych, z którymi współpracuje w procesie udzielania kredytów,
- posiada procedury obiegu dokumentacji pomiędzy klientem, partnerem biznesowym i Bankiem,
- posiada procedury kontroli jakości partnerów biznesowych,
- nie udziela pełnomocnictwa lub prawa do podejmowania decyzji kredytowych w imieniu i na rzecz Banku przy udzielaniu (dystrybucji) kredytów,
- określa akceptowalny poziom ryzyka dla poszczególnych kanałów sprzedaży,
- monitoruje jakość portfela kredytowego udzielonego za pośrednictwem poszczególnych partnerów biznesowych.

6. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Ryzykiem kredytowym Bank zarządza zarówno na poziomie portfela ekspozycji kredytowych, jak i na poziomie poszczególnych transakcji.

Zarządzanie ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym portfela Banku jest zapewnienie rozwoju portfela zgodnie z przyjętą strategią, przy utrzymaniu współczynnika wypłacalności Banku na akceptowalnym poziomie oraz w ramach określonych i zatwierdzonych parametrów ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela ekspozycji kredytowych realizowane jest przez:

- określanie strategii zarządzania ryzykiem kredytowym,
- uzgadnianie ze stroną biznesową poziomu RAS,
- rozwój, wdrożenie i monitorowanie realizacji polityki kredytowej,
- analizę sytuacji makroekonomicznej i poszczególnych branż oraz formułowanie wytycznych w zakresie kierunków kredytowania,
- rozwój i wdrożenie produktów kredytowych,
- wyznaczanie poziomów kompetencyjnych dla akceptacji odstępstw od polityki kredytowej i odstępstw produktowych,
- rozwój i wdrażanie narzędzi wspomagających pomiar i ocenę ryzyka,
- analiza i ocena sposobu realizacji procesu kredytowego oraz zakresu kontroli funkcjonalnej,
- zarządzanie portfelem ekspozycji kredytowych,
- szkolenia pracowników uczestniczących w realizacji procesu kredytowego,
- tworzenie i utrzymywanie systemu motywacyjnego pracowników, ukierunkowanego na przestrzeganie wewnętrznych standardów kredytowych.

Bank zarządzając profilem ryzyka kredytowego:

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- ustala, monitoruje i raportuje wewnętrzne limity koncentracji dla branż gospodarki, typów zabezpieczeń, regionów i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- monitoruje i analizuje jakość przyjętych zabezpieczeń,
- monitoruje i raportuje zgodność z normami ostrożnościowymi wynikającymi z ustawy Prawo bankowe,
- ustala, monitoruje i raportuje wewnętrzne limity koncentracji, z uwzględnieniem poszczególnych pod-portfeli,
- definiuje zmiany w polityce kredytowej oraz ofercie produktowej uwzględniając cykliczność gospodarki oraz zmiany zachodzące na rynku nieruchomości,
- pozyskuje dane rynkowe o jakości portfeli kredytowych i dokonuje ich porównania, z własnymi portfelami kredytowymi.

Adekwatność kapitałowa i tworzenie rezerw na ryzyko kredytowe

Bank zabezpiecza utratę wartości ekspozycji kredytowych poprzez tworzenie rezerw na pokrycie utraty wartości wynikających z oczekiwanych strat kredytowych. Bank zabezpiecza także wahania strat względem przeciętnego poziomu straty oczekiwanej (tzn. stratę nieoczekiwaną), poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego.

Kalkulacja aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogu kapitałowego w Banku odbywa się:

- dla ekspozycji detalicznych – zgodnie z metodą standardową,
- dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych – zgodnie z metodą zaawansowaną wewnętrznym ratingów, z wyłączeniem ekspozycji wobec rządów, banków centralnych, jednostek samorządu terytorialnego oraz podmiotów sektora publicznego, dla których Bank stosuje metodę standardową.

Kalkulacja rezerw na ryzyko kredytowe w Banku dla wszystkich ekspozycji kredytowych odbywa się zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Testy warunków skrajnych

Celem przeprowadzania testów warunków skrajnych jest:

- ocena i pomiar wpływu niekorzystnych (skrajnych) warunków z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego na sytuację Banku np. na portfel kredytowy, adekwatność kapitałową,
- identyfikacja istotnych czynników ryzyka poprzez określenie wrażliwości Banku na zmiany określonych czynników,
- identyfikacja potencjalnych zagrożeń i możliwość opracowania strategii zabezpieczających.

Bank realizuje testy wrażliwości i testy scenariuszy warunków skrajnych dla kapitału ekonomicznego i regulacyjnego oraz rezerw. Analiza i raportowanie wyników dla obu rodzajów testów obejmuje wpływ zmian wskaźników makroekonomicznych na poziomy parametrów ryzyka kredytowego takich jak:

- prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania (PD),
- poziom nieodzyskania części ekspozycji kredytowej (LGD) w przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania przez klienta,
- kwotę ekspozycji kredytowej w przypadku wystąpienia zdarzenia niewykonania zobowiązania przez klienta (EAD),
- stosunek wartości ekspozycji kredytowej do wartości zabezpieczenia (LTV),
- stosunek wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych (innych niż kredytowe) do dochodu klienta detalicznego (DTI).

Wyniki testów skrajnych warunków uwzględniane są między innymi w procesach:

- ustalania limitów RAS oraz limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko kredytowe,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- definiowania zasad kalkulacji wiarygodności i zdolności kredytowej, a w szczególności do ustalenia maksymalnych poziomów DTI i LTV.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym indywidualnych ekspozycji kredytowych

Zarządzanie ryzykiem kredytowym indywidualnych ekspozycji kredytowych obejmuje:

- określenie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym dla transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym,
- zarządzanie wymaganiami dokumentacyjnymi wobec klienta kredytowego Banku,
- określenie standardu analizy kredytowej,
- określenie maksymalnego poziomu wskaźnika DTI, LTV, oraz minimalnego poziomu wkładu własnego dla określonych produktów, rodzajów transakcji,
- opracowanie zasad podejmowania decyzji kredytowych oraz zarządzanie kompetencjami kredytowymi,
- zarządzanie zasadami:
 - określania miar ryzyka z zastosowaniem modeli ryzyka wykorzystywanych w Banku,
 - weryfikowania terminowości spłat,
 - monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta,
 - monitorowania spełnienia przez klienta warunków umownych,
 - monitorowania innych zdefiniowanych sygnałów ostrzegawczych,
 - przyjmowania i monitorowania zabezpieczeń przyjętych przez Bank,
 - wykorzystania i monitorowania limitów dostępnych w Banku.
- zasady tworzenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe,
- zarządzanie ryzykiem kredytowym klientów z portfela w Etapie 3.

W ramach procesu udzielania i zarządzania indywidualnymi ekspozycjami kredytowymi realizowane są następujące działania:

- ocena ryzyka klienta i transakcji,
- podjęcie decyzji kredytowej,
- monitoring,
- restrukturyzacja i windykacja.

Ocena ryzyka klienta i transakcji

Do najważniejszych elementów w ramach oceny ryzyka kredytowego klienta i transakcji należą:

- ocena wiarygodności kredytowej klienta

Wiarygodność kredytową klienta Bank ocenia poprzez:

- weryfikację spełnienia kryteriów minimalnych,
- wyznaczenie ratingu lub scoringu klienta odpowiednio w procesie ratingowym lub scoringowym.

Pomiar ryzyka klienta w procesie ratingowym lub scoringowym bazuje na szacowanym PD (prawdopodobieństwie defaultu). Warunkiem udostępnienia klientowi finansowania jest ustalenie dla klienta ratingu lub oceny scoringowej na określonym minimalnym poziomie dla danego typu klienta, procesu kredytowego lub produktu.

Ocenę wiarygodności kredytowej klienta korporacyjnego w procesie ratingowym dokonuje się w oparciu o:

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- rating nadawany podmiotom wnioskującym o zaangażowanie kredytowe, udzielającym zabezpieczenia (poręczyciele, gwaranci) oraz innym podmiotom, jeżeli wymaga tego specyfika zabezpieczenia lub transakcji (np. dłużnicy wiarygodności cedowanej na Bank),
- zasadę „dwóch par oczu”, tj.:
 - funkcje komercyjne są oddzielone od funkcji zatwierdzania ratingu, którą realizują jednostki Pionu Ryzyka CRO, lub
 - zasady działania automatycznych modeli ratingowych, które są zatwierdzane przez Komitet Polityki Kredytowej.

Ocenę wiarygodności kredytowej klienta detalicznego przeprowadza się w oparciu o:

- punktową ocenę ryzyka kredytowego (scoring),
- analizę historii obsługi zobowiązań w Banku oraz w innych instytucjach finansowych,
- cechy kredytobiorcy mające istotny wpływ na wywiązywanie się z zaciągniętych zobowiązań kredytowych (analiza jakościowa), np.:
 - cechy osobowe klienta: wiek, stan cywilny, liczba osób będących na jego utrzymaniu, status mieszkaniowy i majątkowy, wykształcenie, staż pracy, forma zatrudnienia, wykonywany zawód, itp.,
 - historia współpracy klienta z Bankiem: okres współpracy oraz historia prowadzenia rachunku.

W Banku stosowane są modele scoringowe (modele aplikacyjne, behawioralne oraz scoring BIK) oddające statystyczny poziom ryzyka klienta. Stosowane modele oceny wiarygodności kredytowej klienta podlegają cyklicznemu monitoringowi oraz walidacji w celu zapewnienia dobrej jakości tych narzędzi.

- ocena zdolności kredytowej (ocena ilościowa)

Zdolność kredytowa oceniana jest poprzez rozpoznanie źródła spłaty oraz jego wysokości i stabilności w całym okresie kredytowania. Jest to ocena możliwości spłaty przez klienta ekspozycji kredytowej w określonej kwocie, terminach i na warunkach określonych przez Bank. Przy ocenie zdolności klienta uwzględniana jest ocena wiarygodności kredytowej klienta ustalona w procesie ratingowym lub scoringowym. W ocenie zdolności kredytowej uwzględniane jest również ponoszone przez dłużnika ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej.

Analiza zdolności kredytowej klienta korporacyjnego i przedsiębiorcy może obejmować następujące obszary:

- struktura własnościowa klienta,
- rodzaj prowadzonej działalności,
- strategia biznesowa i inwestycyjna,
- pozycja na rynku,
- rynki zbytu i dostawcy,
- analiza finansowa, w tym prognoza finansowa,
- identyfikacja i ocena źródeł spłaty,
- pozycja finansowa na tle porównywalnych podmiotów z branży,
- czynniki z otoczenia globalnego, makroekonomicznego, regionalnego oraz branżowego oddziałujące obecnie i mogące wpływać w przyszłości w istotny sposób na kondycję finansową przedsiębiorstwa.

Analiza zdolności klienta indywidualnego obejmuje:

- ustalenie wysokości i stabilności uzyskiwanych dochodów (analiza ilościowa),

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- ustalenie wysokości zobowiązań klienta o charakterze finansowym (zarówno kredytowych, jak i niekredytowych),
- ustalenie wysokości wydatków gospodarstwa domowego.

Przy ocenie zdolności kredytowej wykorzystywane są miary finansowe oparte na formułach matematycznych.

- ocena zabezpieczenia

W Banku stosowane są zabezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka kredytowego oraz wysokości strat poniesionych w przypadku niewywiązania się klienta z obowiązku spłaty kredytu. Przed przyjęciem zabezpieczenia dokonuje się oceny przedmiotu zabezpieczenia oraz jego wartości i efektywności.

Oprócz klasycznych form zabezpieczenia (rzeczowych i osobistych) Bank stosuje dodatkowe instrumenty ograniczania ryzyka utraty należności w formie warunków i klauzul umownych.

Dla celów kalkulacji wymogu kapitałowego Bank wykorzystuje zatwierdzone modele LGD, w których każdemu zabezpieczeniu przypisana jest odpowiednia stopa odzysku. Polityką Banku jest udzielanie kredytów w wysokości i na warunkach, które umożliwiają regularne spłaty bez konieczności odzyskiwania należności z zabezpieczeń.

- ocena ryzyka transakcji.

Oceniając transakcję Bank bierze pod uwagę:

- wyniki z oceny wiarygodności i zdolności kredytowej klienta,
- zgodność z polityką kredytową,
- cel kredytowania,
- adekwatność wnioskowanego produktu,
- inne występujące ryzyka, takie jak:
 - o biznesowe – makroekonomiczne, rynkowe, branży, sezonowości,
 - o strukturalne – struktura transakcji, wartość parametrów LTV oraz LGD, wkład własny (jeżeli jest wymagany), siła klauzul, pozycja Banku względem innych kredytodawców,
 - o kadry zarządczej – staż, doświadczenie, ryzyko zastępowalności decydentów i sukcesji,
 - o finansowe – w tym ryzyko kursowe i stopy procentowej,
 - o koncentracji – czy wnioskowany wzrost zaangażowania łączy się z wykorzystaniem wewnątrznie ustalonego przez Bank limitu,
 - o reputacyjne – czy współpraca z klientem może mieć negatywny wpływ na reputację Banku.
- Relację poziomu ryzyka do warunków cenowych, itp.

Wpływ zabezpieczeń na modele szacowania straty oczekiwanej

W przypadku kredytów korporacyjnych, dla których Bank wykorzystuje metodę AIRB zabezpieczenia są uwzględnione w modelach LGD poprzez zastosowanie tzw. Haircutów: wartość zabezpieczenia pomnożona przez (1-Haircut) przypisany do danego typu zabezpieczenia pomniejsza stratę na ekspozycji w defaulcie w przypadku braku powrotu tej ekspozycji do portfela pracującego:

$$LGD = (1 - Cure_Rate) * [EAD - collateral_value * (1 - Haircut) - Unsecured_Amount * Unsecured_Recovery_Rate] / EAD + Costs.$$

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Główne typy zabezpieczeń i przypisane im stopy odzysku (1-Haircut):

| Grupa zabezpieczenia | Stopa odzysku | |
|---|----------------|---------------|
| | Model LGD CORP | Model SME LGD |
| Środki finansowe (lokata w Banku lub innym banku) | 100% | 95% |
| Papiery wartościowe płynne | 75% | 50% |
| Nieruchomości | 60% | 42% |
| Środki transportu | 55% | - |
| Wierzytelności | 50% | 20% |
| Maszyny i urządzenia | 45% | 42% |
| Zapasy | 45% | 15% |
| Wartości niematerialne | 10% | - |
| Inne zabezpieczenia | 10% | 0% |

| Gwarancje/ poręczenia | Stopa odzysku | |
|---|----------------|---------------|
| | Model LGD CORP | Model SME LGD |
| Agencje Kredytów Eksportowych (ECA): KUKE, Hermes | 100% | 99,59% |
| Państwowe - rządowe | 90% | 90% |
| Banki: banki centralne, banki - rating inwestycyjny 10 lub lepszy | 90% | 90% |
| Banki: banki centralne, banki - rating 11-15 | 80% | - |
| Wewnętrzna bankowa ING | 100% | 0% |
| Wewnętrzna Grupy ING (podmioty z Grupy ING) | 90% | 0% |
| Niebankowe instytucje finansowe (NBFI), rating inwestycyjny 10 lub lepszy | 90% | 60% |
| Niebankowe instytucje finansowe (NBFI), rating 11-15 | 80% | 10% |
| Korporacje, obrót roczny powyżej 100 mln EUR, rating inwestycyjny 10 lub lepszy | 90% | 30% |
| Firmy-matki lub innego podmiotu powiązanego w rozumieniu zasady jednego dłużnika, obrót roczny powyżej 100 mln EUR, rating inwestycyjny 10 lub lepszy | 70% | 10% |
| Korporacje, obrót roczny powyżej 100 mln EUR, rating 11-15 | 70% | 30% |
| Firmy-matki lub innego podmiotu powiązanego w rozumieniu zasady jednego dłużnika, obrót roczny powyżej 100 mln EUR, rating 11-15 | 50% | 10% |
| Firmy o obrocie rocznym od 1.200 tys. do 100 mln EUR, rating 15 lub lepszy | 40% | 30% |
| Firmy-matki lub innego podmiotu powiązanego w rozumieniu zasady jednego dłużnika o obrocie rocznym od 1.200 tys. do 100 mln EUR, rating 15 lub lepszy | 20% | 10% |
| Osoby prywatne | 0% | 0% |

W przypadku kredytów detalicznych zabezpieczenia mają wpływ na oszacowanie strat oczekiwanych głównie dla kredytów hipotecznych. Poniżej przedstawiono wpływ wskaźnika LTV na poziom parametru LGD kredytów hipotecznych na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Kredyty hipoteczne w Etapie 3 – wpływ LTV na poziom LGD:**2019**

| Wskaźnik LTV | Średni wskaźnik LGD |
|--------------|---------------------|
| 0-50% | 25% |
| 50-100% | 44% |
| powyżej 100% | 64% |

2018

| Wskaźnik LTV | Średni wskaźnik LGD |
|--------------|---------------------|
| 0-50% | 29% |
| 50-100% | 43% |
| powyżej 100% | 62% |

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji**2019**

| | Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji | | | | otrzymane gwarancje finansowe |
|--|---|-----------------|---|----------------|-------------------------------|
| | kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | inne kredyty zabezpieczone | | |
| | mieszkaniowe | komercyjne | środki pieniężne (wyemitowane instrumenty dłużne) | pozostałe | |
| Kredyty i zaliczki; w tym: | 37 141,8 | 21 375,9 | 171,5 | 6 814,7 | 17 676,1 |
| pozostałe instytucje sektora finansowego | 0,0 | 0,0 | 20,5 | 597,2 | 7 437,0 |
| przedsiębiorstwa niefinansowe | 181,4 | 18 770,3 | 134,6 | 5 696,2 | 9 720,3 |
| gospodarstwa domowe | 36 960,4 | 2 599,4 | 16,4 | 509,1 | 315,3 |
| w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkaniowych | 34 801,2 | 517,5 | 0,2 | 0,2 | 0,0 |
| pozostałe podmioty (banki, sektor budżetowy) | 0,0 | 6,2 | 0,0 | 12,2 | 203,5 |

2018

| | Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji | | | | otrzymane gwarancje finansowe |
|--|---|-----------------|---|----------------|-------------------------------|
| | kredyty zabezpieczone nieruchomościami | | inne kredyty zabezpieczone | | |
| | mieszkaniowe | komercyjne | środki pieniężne (wyemitowane instrumenty dłużne) | pozostałe | |
| Kredyty i zaliczki; w tym: | 32 816,1 | 19 373,3 | 148,9 | 7 024,6 | 16 239,1 |
| pozostałe instytucje sektora finansowego | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 299,2 | 5 806,2 |
| przedsiębiorstwa niefinansowe | 153,5 | 17 029,4 | 144,5 | 6 216,8 | 10 093,0 |
| gospodarstwa domowe | 32 661,7 | 2 310,9 | 4,4 | 485,8 | 287,9 |
| w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkaniowych | 30 241,8 | 437,9 | 1,6 | 0,3 | 0,4 |
| pozostałe podmioty (banki, sektor budżetowy) | 0,9 | 33,0 | 0,0 | 22,8 | 52,0 |

Podjęcie decyzji kredytowej

Zakres kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych w zakresie akceptacji ryzyka indywidualnych ekspozycji kredytowych ustala Komitet Polityki Kredytowej. Brak danych niezbędnych do oceny ryzyka wyklucza możliwość jego akceptacji i podjęcia decyzji.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zaangażowania na niższe kwoty, krótsze terminy, obarczone niższym ryzykiem, podejmowane są na niższych szczeblach kompetencyjnych. W miarę wzrostu ryzyka kredytowego – tj. wzrostu wielkości pojedynczego lub łącznego zaangażowania kredytowego, wydłużenia okresu kredytowania, pojawienia się niestandardowych elementów we wniosku lub odstępstw od obowiązujących regulacji wewnętrznych – decyzje podejmowane są na wyższych szczeblach kompetencji kredytowych.

Ocena ryzyka i jego akceptacja jest oparta na ocenie eksperckiej bazującej na wynikach pomiaru ryzyka z zastosowaniem narzędzi wspomagających określonych polityką kredytową i procedurami. Wyjątek stanowią tzw. decyzje automatyczne, podejmowane przez system informatyczny lub półautomatyczne podejmowane w ramach uproszczonych ścieżek procesu kredytowego.

Decyzje kredytowe podejmowane są w odpowiedniej ścieżce, w oparciu o kompleksową analizę ryzyka transakcji w zależności od stopnia złożoności i kwoty transakcji. Dla ścieżek o wyższym poziomie automatyzacji, analiza ryzyka transakcji bazuje na jasno zdefiniowanych kryteriach, w tym behawioralnych oraz na automatycznym wyliczeniu limitu kredytowego w oparciu o algorytm zatwierdzony przez Komitet Polityki Kredytowej.

Decyzje kredytowe dla portfela w Etapie 1 i 2 podejmowane są:

- kolegialnie w trybie **Komitetu Kredytowego Banku** – dotyczy to największych ekspozycji kredytowych,
- **w trybie dwuosobowym** - przez jednostki biznesowe i jednostki transakcyjnego ryzyka kredytowego,
- **w trybie jednoosobowym** – przez Menedżera Ryzyka w przypadku małych ekspozycji kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji nie zwalnia żadnego z uczestników procesu decyzyjnego od osobistej odpowiedzialności za podejmowane decyzje.

Decydemtom kredytowym w ramach dwuosobowego trybu decyzyjnego przyznawane są indywidualnie personalne kompetencje kredytowe, których wysokość zależy od posiadanej wiedzy oraz doświadczenia. Poziom kompetencyjny koreluje z poziomem ryzyka kredytowego. Jeśli ryzyko kredytowe jest większe, decyzje podejmują osoby z większym doświadczeniem. Zasady nadawania i odwoływania kompetencji kredytowych są odrębne w ramach poszczególnych segmentów klientów.

Przy ustalaniu odpowiedniego szczebla kompetencji kredytowych dla klientów korporacyjnych bierzemy pod uwagę łączne zaangażowanie Banku wobec grupy podmiotów powiązanych, do której należy klient, a w przypadku osób fizycznych oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, poziom kompetencji wynika z łącznego zaangażowania Banku wobec tego klienta. Akceptacja wszystkich transakcji dokonywana jest zgodnie z jasno określonymi zasadami podejmowania decyzji i kompetencji kredytowych.

Decyzje kredytowe dotyczące portfela w Etapie 3 podejmowane są w trybie dwuosobowym lub przez Komitet ds. Restrukturyzacji.

Monitoring

Monitorowaniu podlegają wszystkie ekspozycje kredytowe generujące ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji oraz transakcje rynków finansowych. Celem monitorowania jest wczesna identyfikacja sygnałów ostrzegawczych i podjęcie działań zapobiegających powstaniu trudnego kredytu oraz wczesna identyfikacja przesłanek lub obiektywnych dowodów utraty wartości ekspozycji kredytowej i podjęcie działań ograniczających straty Banku. Monitoring udzielonej ekspozycji kredytowej obejmuje:

- przebieg spłaty wierzytelności Banku (terminowość),
- realizację przez klienta pozostałych warunków umownych,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- sytuację finansową oraz/lub majątkową klienta,
- przebieg wykorzystania środków pieniężnych zgodnie z celem finansowania (jeżeli został określony),
- stopień realizacji inwestycji (w przypadku kredytów inwestycyjnych),
- weryfikację sygnałów ostrzegawczych dotyczących klienta lub transakcji,
- występowanie obiektywnych dowodów lub przesłanek utraty wartości,
- okresową ocenę jakości i wartości zabezpieczenia.

Restrukturyzacja i windykacja

Bank służy wsparciem swoim klientom na każdym etapie finansowania. Bank oferuje produkty dostosowane do ich potrzeb a w przypadku wystąpienia niewielkich opóźnień w spłacie zobowiązań proponuje elastyczne harmonogramy spłat. W przypadku większych trudności w spłacie Bank może zaproponować restrukturyzację zadłużenia. Wówczas wspólnie z klientem Bank ustala najlepszą formę wsparcia lub zawarcie ugody.

Głównym celem działań podejmowanych w ramach portfela w Etapie 3 jest minimalizacja ryzyka powstania strat Banku lub wielkości straty.

Bank przyjmuje następujące strategie postępowania w ramach portfela w Etapie 3:

- restrukturyzacja zadłużenia – w oparciu o współpracę z klientem, która w szczególności może polegać na zmianie warunków umownych w celu dostosowania warunków spłaty zadłużenia do możliwości finansowych klienta, np.:
 - wydłużeniu okresu spłat,
 - sprzedaży aktywów,
 - sprzedaży części działalności gospodarczej kredytobiorcy,
 - umorzeniu części zobowiązań finansowych.

Decyzję o rozpoczęciu restrukturyzacji podejmuje się po szczegółowej ocenie oraz po akceptacji przez odpowiedni organ decyzyjny w Banku. Po pomyślnie zakończonym procesie restrukturyzacji kredytobiorca z powrotem podlega standardowym procedurom monitoringu ryzyka kredytowego.

- windykacja zadłużenia – tj. dochodzenie przez Bank należności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych lub z innego majątku klienta albo z majątku zobowiązanych osób trzecich. Bank może dochodzić swoich należności w drodze wszczęcia postępowania egzekucyjnego lub udziału w postępowaniu upadłościowym lub, w odniesieniu do klientów detalicznych – w drodze polubownej windykacji, tj. umożliwienia klientowi dobrowolnych spłat w ramach strategii windykacyjnej.

Forbearance

Forbearance występuje, jeżeli Bank uzna, że klient nie będzie mógł wywiązać się ze swoich zobowiązań finansowych z uwagi na trudności finansowe (stwierdzone lub spodziewane w krótkim czasie) i zdecyduje się udzielić mu udogodnienia.

Forbearance jest identyfikowany, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- u klienta stwierdzono trudności z regulowaniem zobowiązań finansowych lub Bank spodziewa się tych trudności w krótkim czasie,
- Bank zdecydował się zastosować udogodnienia wobec klienta posiadającego trudności, aby umożliwić mu spłatę zobowiązań umownych lub aby zapobiec powstaniu trudności ze spłatą,
- udogodnienie nie wynika ze względów komercyjnych i przyznawane jest na warunkach odbiegających od rynkowych,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

-
- klient zaakceptował udogodnienie, a więc zmieniły się dotychczasowe warunki umowy, zawarta została umowa o refinansowanie lub weszła w życie wbudowana klauzula udogodnienia, albo Bank zaniechał podjęcia działań w sytuacji istotnego złamania przez klienta kluczowej klauzuli finansowej.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Podział portfela kredytowego na portfolio pracujący i niepracujący z wyszczególnieniem ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

| 2019 | Portfel kredytowy pracujący (performing exposure) | w tym zaangażowania forbearance | | | | Portfel kredytowy niepracujący (non-performing exposure) | w tym zaangażowania forbearance | | | | |
|---|---|---------------------------------|----------------|--------------|----------------------|--|---------------------------------|-------------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| | | Modyfikacja warunków | Refinansowanie | Kwarantanna* | Modyfikacja warunków | | Refinansowanie | Portfel przeterminowany | Portfel z utratą wartości | | |
| Portfel kredytowy brutto, w tym: | 99 640,9 | 438,1 | 437,7 | 0,4 | 438,1 | 2 882,4 | 684,0 | 677,3 | 6,6 | 677,4 | 677,4 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 57 933,0 | 249,9 | 249,5 | 0,4 | 249,9 | 1 978,0 | 557,4 | 550,7 | 6,6 | 557,0 | 557,0 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 12 614,2 | 31,3 | 31,3 | 0,0 | 31,3 | 696,9 | 63,5 | 63,0 | 0,4 | 63,5 | 63,5 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 42 814,2 | 218,6 | 218,2 | 0,4 | 218,6 | 1 281,1 | 493,9 | 487,7 | 6,2 | 493,5 | 493,5 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 504,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 41 707,9 | 188,2 | 188,2 | 0,0 | 188,2 | 904,4 | 126,6 | 126,6 | 0,0 | 120,4 | 120,4 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 29 547,5 | 83,3 | 83,3 | 0,0 | 83,3 | 194,1 | 49,8 | 49,8 | 0,0 | 45,5 | 45,5 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 1 309,5 | 2,6 | 2,6 | 0,0 | 2,6 | 73,0 | 2,6 | 2,6 | 0,0 | 2,5 | 2,5 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 10 850,9 | 102,3 | 102,3 | 0,0 | 102,3 | 637,3 | 74,2 | 74,2 | 0,0 | 72,4 | 72,4 |
| Odpis z tytułu straty oczekiwanej, w tym: | -555,6 | -16,8 | -16,7 | -0,1 | -16,8 | -1 740,3 | -338,9 | -334,2 | -4,7 | -337,8 | -337,8 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | -94,4 | -3,9 | -3,8 | -0,1 | -3,9 | -1 082,2 | -256,7 | -252,0 | -4,7 | -256,7 | -256,7 |
| kredyty w rachunku bieżącym | -17,9 | -0,5 | -0,5 | 0,0 | -0,5 | -445,1 | -30,6 | -30,4 | -0,2 | -30,6 | -30,6 |
| kredyty i pożyczki terminowe | -75,9 | -3,4 | -3,3 | -0,1 | -3,4 | -637,1 | -226,1 | -221,6 | -4,5 | -226,1 | -226,1 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | -0,6 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | -461,2 | -12,9 | -12,9 | 0,0 | -12,9 | -658,1 | -82,2 | -82,2 | 0,0 | -81,1 | -81,1 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | -105,5 | -4,0 | -4,0 | 0,0 | -4,0 | -100,1 | -25,4 | -25,4 | 0,0 | -24,7 | -24,7 |
| kredyty w rachunku bieżącym | -47,3 | -0,1 | -0,1 | 0,0 | -0,1 | -54,2 | -1,4 | -1,4 | 0,0 | -1,4 | -1,4 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | -308,4 | -8,8 | -8,8 | 0,0 | -8,8 | -503,8 | -55,4 | -55,4 | 0,0 | -55,0 | -55,0 |
| Portfel kredytowy netto, w tym: | 99 085,3 | 421,3 | 421,0 | 0,3 | 421,3 | 1 142,1 | 345,1 | 343,1 | 1,9 | 339,6 | 339,6 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 57 838,6 | 246,0 | 245,7 | 0,3 | 246,0 | 895,8 | 300,7 | 298,7 | 1,9 | 300,3 | 300,3 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 12 596,3 | 30,8 | 30,8 | 0,0 | 30,8 | 251,8 | 32,9 | 32,6 | 0,2 | 32,9 | 32,9 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 42 738,3 | 215,2 | 214,9 | 0,3 | 215,2 | 644,0 | 267,8 | 266,1 | 1,7 | 267,4 | 267,4 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 504,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 41 246,7 | 175,3 | 175,3 | 0,0 | 175,3 | 246,3 | 44,4 | 44,4 | 0,0 | 39,3 | 39,3 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 29 442,0 | 79,3 | 79,3 | 0,0 | 79,3 | 94,0 | 24,4 | 24,4 | 0,0 | 20,8 | 20,8 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 1 262,2 | 2,5 | 2,5 | 0,0 | 2,5 | 18,8 | 1,2 | 1,2 | 0,0 | 1,1 | 1,1 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 10 542,5 | 93,5 | 93,5 | 0,0 | 93,5 | 133,5 | 18,8 | 18,8 | 0,0 | 17,4 | 17,4 |

*) do klasy Kwarantanna Bank klasyfikuje ekspozycje, dla których w przeszłości zastosowano udogodnienia, a które obecnie znajdują się w okresie obserwacji przed pełnym uzdrowieniem

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| 2018 | Portfel kredytowy pracujący (performing exposure) | w tym zaangażowania forbearance | | | | Portfel kredytowy niepracujący (non-performing exposure) | w tym zaangażowania forbearance | | | | |
|---|---|---------------------------------|----------------------|----------------|--------------|--|---------------------------------|----------------------|----------------|-------------------------|---------------------------|
| | | | Modyfikacja warunków | Refinansowanie | Kwarantanna* | | | Modyfikacja warunków | Refinansowanie | Portfel przeterminowany | Portfel z utratą wartości |
| | | | | | | | | | | | |
| Portfel kredytowy brutto, w tym: | 97 578,2 | 565,8 | 563,5 | 2,3 | 565,8 | 2 489,4 | 629,4 | 628,2 | 1,2 | 611,8 | 611,8 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 53 992,2 | 377,8 | 375,5 | 2,3 | 377,8 | 1 700,8 | 502,2 | 501,0 | 1,2 | 490,2 | 490,2 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 10 101,9 | 129,3 | 127,4 | 1,9 | 129,3 | 681,0 | 75,7 | 75,7 | 0,0 | 72,4 | 72,4 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 38 309,7 | 248,5 | 248,1 | 0,4 | 248,5 | 1 019,8 | 426,5 | 425,3 | 1,2 | 417,8 | 417,8 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 809,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 43 586,0 | 188,0 | 188,0 | 0,0 | 188,0 | 788,6 | 127,2 | 127,2 | 0,0 | 121,6 | 121,6 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 33 159,2 | 90,5 | 90,5 | 0,0 | 90,5 | 212,5 | 57,4 | 57,4 | 0,0 | 53,5 | 53,5 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 1 257,4 | 2,7 | 2,7 | 0,0 | 2,7 | 71,8 | 2,3 | 2,3 | 0,0 | 2,2 | 2,2 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 9 169,4 | 94,8 | 94,8 | 0,0 | 94,8 | 504,3 | 67,5 | 67,5 | 0,0 | 65,9 | 65,9 |
| Odpis z tytułu straty oczekiwanej, w tym: | -517,2 | -16,4 | -16,3 | -0,1 | -16,4 | -1 593,6 | -340,5 | -339,9 | -0,6 | -338,4 | -338,4 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | -100,5 | -3,0 | -2,9 | -0,1 | -3,0 | -1 005,7 | -255,5 | -254,9 | -0,6 | -254,5 | -254,5 |
| kredyty w rachunku bieżącym | -22,1 | -0,6 | -0,6 | 0,0 | -0,6 | -438,0 | -38,5 | -38,5 | 0,0 | -38,5 | -38,5 |
| kredyty i pożyczki terminowe | -77,9 | -2,4 | -2,3 | -0,1 | -2,4 | -567,7 | -217,0 | -216,4 | -0,6 | -216,0 | -216,0 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | -0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | -416,7 | -13,4 | -13,4 | 0,0 | -13,4 | -587,9 | -85,0 | -85,0 | 0,0 | -83,9 | -83,9 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | -101,4 | -4,3 | -4,3 | 0,0 | -4,3 | -123,5 | -32,0 | -32,0 | 0,0 | -31,1 | -31,1 |
| kredyty w rachunku bieżącym | -49,6 | -0,1 | -0,1 | 0,0 | -0,1 | -56,2 | -1,3 | -1,3 | 0,0 | -1,3 | -1,3 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | -265,7 | -9,0 | -9,0 | 0,0 | -9,0 | -408,2 | -51,7 | -51,7 | 0,0 | -51,5 | -51,5 |
| Portfel kredytowy netto, w tym: | 97 061,0 | 549,4 | 547,2 | 2,2 | 549,4 | 895,8 | 288,9 | 288,3 | 0,6 | 273,4 | 273,4 |
| Bankowość korporacyjna, w tym: | 53 891,7 | 374,8 | 372,6 | 2,2 | 374,8 | 695,1 | 246,7 | 246,1 | 0,6 | 235,7 | 235,7 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 12 850,6 | 128,7 | 126,8 | 1,9 | 128,7 | 243,0 | 37,2 | 37,2 | 0,0 | 33,9 | 33,9 |
| kredyty i pożyczki terminowe | 38 231,8 | 246,1 | 245,8 | 0,3 | 246,1 | 452,1 | 209,5 | 208,9 | 0,6 | 201,8 | 201,8 |
| dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne) | 2 809,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Bankowość detaliczna, w tym: | 43 169,3 | 174,6 | 174,6 | 0,0 | 174,6 | 200,7 | 42,2 | 42,2 | 0,0 | 37,7 | 37,7 |
| kredyty i pożyczki hipoteczne | 33 057,8 | 86,2 | 86,2 | 0,0 | 86,2 | 89,0 | 25,4 | 25,4 | 0,0 | 22,4 | 22,4 |
| kredyty w rachunku bieżącym | 1 207,8 | 2,6 | 2,6 | 0,0 | 2,6 | 15,6 | 1,0 | 1,0 | 0,0 | 0,9 | 0,9 |
| pozostałe kredyty i pożyczki | 8 903,7 | 85,8 | 85,8 | 0,0 | 85,8 | 96,1 | 15,8 | 15,8 | 0,0 | 14,4 | 14,4 |

*) do klasy Kwarantanna Bank klasyfikuje ekspozycje, dla których w przeszłości zastosowano udogodnienia, a które obecnie znajdują się w okresie obserwacji przed pełnym uzdrowieniem

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według klas ryzyka

| klasy ryzyka (risk rating) | zaangażowanie brutto w mln PLN | | | | zaangażowanie brutto w mln PLN | | | |
|---|--------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|
| | 2019 | | | | 2018 | | | |
| | portfel pracujący (performing) | | portfel niepracujący (non-performing) | | portfel pracujący (performing) | | portfel niepracujący (non-performing) | |
| | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe |
| Bankowość korporacyjna | 249,9 | 26,6 | 557,4 | 25,9 | 377,8 | 78,7 | 502,2 | 7,7 |
| klasy niskiego ryzyka (rating 1-10) | 0,0 | 1,0 | 0,0 | 0,0 | - | - | - | - |
| klasy średniego i podwyższonego ryzyka (rating 11-17) | 198,0 | 21,2 | 0,3 | 0,0 | 288,7 | 74,7 | 1,9 | - |
| klasy kredytów trudnych (rating 18-22) | 51,8 | 4,4 | 557,1 | 25,9 | 89,0 | 4,0 | 500,3 | 7,7 |
| Bankowość detaliczna | 188,2 | 0,0 | 126,6 | 0,0 | 188,0 | 0,0 | 127,2 | 0,0 |
| klasy niskiego ryzyka (rating 1-10) | 44,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 45,8 | - | 0,1 | - |
| klasy średniego i podwyższonego ryzyka (rating 11-17) | 118,1 | 0,0 | 2,8 | 0,0 | 117,5 | - | 2,8 | - |
| klasy kredytów trudnych (rating 18-22) | 25,5 | 0,0 | 123,8 | 0,0 | 24,8 | - | 124,3 | - |
| Razem | 438,1 | 26,6 | 684,0 | 25,9 | 565,8 | 78,7 | 629,4 | 7,7 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według okresów przeterminowania

| liczba dni przeterminowania | zaangażowanie brutto w mln PLN | | | | zaangażowanie brutto w mln PLN | | | |
|-------------------------------|--------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|
| | 2019 | | | | 2018 | | | |
| | portfel pracujący (performing) | | portfel niepracujący (non-performing) | | portfel pracujący (performing) | | portfel niepracujący (non-performing) | |
| | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe |
| Bankowość korporacyjna | 249,9 | 26,6 | 557,4 | 25,9 | 377,8 | 78,7 | 502,2 | 7,7 |
| 0 | 245,4 | 26,6 | 222,1 | 25,9 | 335,8 | 78,7 | 203,8 | 7,7 |
| 1-30 | 0,1 | 0,0 | 0,7 | 0,0 | 1,7 | - | 4,1 | - |
| 31-60 | 1,0 | 0,0 | 8,4 | 0,0 | 5,5 | - | 8,2 | - |
| 61-90 | 3,4 | 0,0 | 11,2 | 0,0 | 34,8 | - | 18,4 | - |
| 91-180 | 0,0 | 0,0 | 34,9 | 0,0 | - | - | 90,0 | - |
| 181-365 | 0,0 | 0,0 | 55,2 | 0,0 | - | - | 41,2 | - |
| >365 | 0,0 | 0,0 | 224,9 | 0,0 | - | - | 136,5 | - |
| Bankowość detaliczna | 188,2 | 0,0 | 126,6 | 0,0 | 188,0 | 0,0 | 127,2 | 0,0 |
| 0 | 152,5 | 0,0 | 57,1 | 0,0 | 156,0 | - | 52,6 | - |
| 1-30 | 28,6 | 0,0 | 15,1 | 0,0 | 27,0 | - | 25,3 | - |
| 31-60 | 5,4 | 0,0 | 10,3 | 0,0 | 4,0 | - | 10,8 | - |
| 61-90 | 1,7 | 0,0 | 5,4 | 0,0 | 1,0 | - | 4,1 | - |
| 91-120 | 0,0 | 0,0 | 2,4 | 0,0 | - | - | 2,3 | - |
| 121-150 | 0,0 | 0,0 | 1,4 | 0,0 | - | - | 1,2 | - |
| 151-180 | 0,0 | 0,0 | 1,6 | 0,0 | - | - | 2,7 | - |
| >180 | 0,0 | 0,0 | 33,3 | 0,0 | - | - | 28,2 | - |
| Razem | 438,1 | 26,6 | 684,0 | 25,9 | 565,8 | 78,7 | 629,4 | 7,7 |

W rachunku zysków i strat za rok 2019 w pozycji Przychody odsetkowe – odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom ujęto przychód odsetkowy od ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance w wysokości 38,3 mln zł (38,6 mln zł za rok 2018), z czego 20,4 mln zł dotyczy ekspozycji w portfelu pracującym a 17,9 mln zł dotyczy ekspozycji w portfelu niepracującym (za rok 2018 odpowiednio 25,4 mln zł i 13,2 mln zł).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

7. System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi w tym m.in. polityk i procedur odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Rolą systemu zarządzania ryzykiem jest stała identyfikacja, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie poziomu ponoszonego przez Bank ryzyka oraz zabezpieczenie ewentualnych strat poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne, system limitów oraz adekwatny poziom rezerw, a także kapitałów i buforów płynnościowych.

Na system zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku składają się:

- ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego,
- strategię i limity RAS,
- polityki, instrukcje i procedury z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym,
- systemy, narzędzia i modele odnoszące się do ryzyka kredytowego,
- system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka kredytowego,
- struktura organizacyjna dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego.

Działania, które Bank podejmuje w ramach systemu zarządzania ryzykiem mogą polegać na:

- unikaniu ryzyka – likwidacji bądź ograniczaniu rodzajów działalności, które generują zbyt wysoki poziom ryzyka lub rodzaj ryzyka, który nie może być skutecznie kontrolowany,
- ograniczaniu ryzyka – podejmowaniu działań mających na celu zmniejszenie prawdopodobieństwa niekorzystnych zdarzeń lub ograniczanie skutków takich zdarzeń,
- przenoszeniu ryzyka – przeniesieniu w całości lub części ryzyka na inny podmiot, np. poprzez ubezpieczenie lub sekurytyzację portfela kredytowego,
- akceptowaniu ryzyka – nie podejmowaniu powyższych czynności ze względów ekonomicznych lub praktycznych, w ramach apetytu na ryzyko Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku stosuje się sformalizowane:

- zasady określania wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów.

Dodatkowo Bank:

- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka,
- posiada odpowiednio zdefiniowany proces oceny i pomiaru ryzyka kredytowego, niezależny od funkcji udzielania kredytów, obejmujący:
 - skuteczny system ratingowy,
 - skuteczny proces pozyskiwania odpowiednich informacji, w tym prognoz, wykorzystywanych do wyceny oczekiwanych strat kredytowych,
 - politykę oceny, która zapewnia, że wycena oczekiwanych strat kredytowych odbywa się metodą indywidualną lub kolektywną,
 - skuteczny proces walidacji modeli, który zapewnia, że modele generują na bieżąco dokładne, spójne i obiektywne prognozy i szacunki,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- jasno sformułowaną, formalną komunikację i koordynację działania wszystkich pracowników zaangażowanych w proces oceny ryzyka i wyceny oczekiwanych strat kredytowych.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym struktura organizacyjna, organizacja procesu kredytowego, system regulacji wewnętrznych, stosowane narzędzia i modele, podlegają bieżącej weryfikacji i dostosowaniu w celu zapewnienia realizacji strategii Banku, w tym apetytu na ryzyko. W ten sposób Bank realizuje cel jednoczesnego zachowania adekwatności prowadzonych działań w zakresie identyfikacji, oceny, pomiaru, monitorowania i zarządzania działalnością obciążoną ryzykiem kredytowym oraz zachowania spójności i zgodności z wymogami regulacyjnymi.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku prowadzone jest w oparciu o zaawansowane modele oceny ryzyka kredytowego. Kalkulacja wymogów kapitałowych dla korporacyjnego portfela kredytowego odbywa się w oparciu o metodę zaawansowaną Wewnętrznych Ratingów (ang. Advanced IRB Approach). Również w zakresie portfela detalicznego Bank dąży do uzyskania zgody KNF na stosowanie tej metody dla portfela kredytów hipotecznych oraz konsumpcyjnych. Modele wykorzystywane przez Bank do zarządzania ryzykiem są systematycznie walidowane i rozwijane.

Systemy i modele wspierające ocenę wiarygodności i zdolności kredytowej klienta:

- korporacyjnego - są budowane i monitorowane zgodnie z wymogami stosowania metody zaawansowanej kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz standardami Grupy ING,
- detalicznego - to modele scoringowe (modele aplikacyjne, behawioralne oraz scoring BIK) oddające statystyczny poziom ryzyka klienta, zbudowane zgodnie z wymogami zawartymi w regulacjach nadzorczych,

W ocenie ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych, Bank wykorzystuje posiadane modele:

- PD (ang. Probability of Default) - miara prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania,
- LGD (ang. Loss given Default) - strata dla Banku wynikająca z niewykonania zobowiązania przez klientów,
- EAD (ang. Exposure at Default) - miara zaangażowania klienta wobec Banku w momencie niewykonania zobowiązania.

Modele te są zbudowane zgodnie z wymogami zawartymi w regulacjach nadzorczych i stosowane m.in. do określania wielkości rezerw, kapitału ekonomicznego na ryzyko kredytowe dla wewnętrznych i zewnętrznych wymagań sprawozdawczych, raportowania zgodnie z wymaganiami nadzorca, określania ceny kredytów i rentowności klientów. Skuteczność działania stosowanych modeli oceniana jest na podstawie procesów monitoringu i walidacji.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

8. Struktura portfela zaangażowań

Zaangażowanie wobec klientów według klas ryzyka

2019

| klasa ryzyka (risk rating) | Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN) | | | | | | | | Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN) | | | | | | | |
|---|---|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|---|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|----------------|
| | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | |
| | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe |
| klasy niskiego ryzyka (rating 1-10) | 30 687,9 | 17 237,9 | 164,3 | 17,9 | 0,0 | 0,0 | 30 852,2 | 17 255,8 | 28 414,7 | 3 777,6 | 839,8 | 32,1 | 0,1 | 0,0 | 29 254,6 | 3 809,7 |
| klasy średniego i podwyższonego ryzyka (rating 11-17) | 24 627,9 | 13 013,9 | 2 254,3 | 129,0 | 5,0 | 0,9 | 26 887,2 | 13 143,8 | 8 793,4 | 1 205,5 | 3 098,7 | 135,4 | 8,1 | 0,6 | 11 900,2 | 1 341,5 |
| klasy kredytów trudnych (rating 18-22) | 1,4 | 78,3 | 199,8 | 5,3 | 1 970,3 | 89,2 | 2 171,6 | 172,8 | 0,1 | 2,9 | 572,0 | 2,6 | 885,4 | 2,1 | 1 457,5 | 7,6 |
| Razem brutto | 55 317,3 | 30 330,1 | 2 618,4 | 152,2 | 1 975,3 | 90,1 | 59 911,0 | 30 572,4 | 37 208,2 | 4 986,0 | 4 510,5 | 170,1 | 893,6 | 2,7 | 42 612,3 | 5 158,8 |
| odpis z tytułu strat oczekiwanych | -47,8 | -18,7 | -46,7 | -8,5 | -1 082,1 | -64,9 | -1 176,6 | -92,1 | -68,7 | -3,7 | -394,6 | -9,2 | -656,0 | -2,3 | -1 119,3 | -15,2 |
| Razem netto | 55 269,5 | 30 311,4 | 2 571,7 | 143,7 | 893,2 | 25,2 | 58 734,4 | 30 480,3 | 37 139,5 | 4 982,3 | 4 115,9 | 160,9 | 237,6 | 0,4 | 41 493,0 | 5 143,6 |

2018

| klasa ryzyka (risk rating) | Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN) | | | | | | | | Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN) | | | | | | | |
|---|---|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|---|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|----------------|
| | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | |
| | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe |
| klasy niskiego ryzyka (rating 1-10) | 27 550,1 | 13 970,7 | 104,6 | 0,6 | 0,0 | 0,0 | 27 654,7 | 13 971,3 | 30 245,2 | 3 199,7 | 2 277,5 | 192,1 | 0,4 | 0,1 | 32 523,1 | 3 391,9 |
| klasy średniego i podwyższonego ryzyka (rating 11-17) | 22 811,2 | 11 703,2 | 3 287,0 | 330,1 | 2,7 | 0,0 | 26 100,9 | 12 033,3 | 7 576,4 | 704,0 | 2 989,8 | 160,9 | 4,1 | 1,8 | 10 570,3 | 866,7 |
| klasy kredytów trudnych (rating 18-22) | 0,1 | 111,8 | 252,1 | 2,4 | 1 685,2 | 32,3 | 1 937,4 | 146,5 | 0,2 | 0,0 | 506,4 | 4,0 | 774,6 | 0,5 | 1 281,2 | 4,5 |
| Razem brutto | 50 361,4 | 25 785,7 | 3 643,7 | 333,1 | 1 687,9 | 32,3 | 55 693,0 | 26 151,1 | 37 821,8 | 3 903,7 | 5 773,7 | 357,0 | 779,1 | 2,4 | 44 374,6 | 4 263,1 |
| odpis z tytułu strat oczekiwanych | -49,6 | -23,4 | -51,9 | -7,6 | -1 004,7 | -32,3 | -1 106,2 | -63,3 | -57,5 | -3,1 | -361,3 | -10,3 | -585,8 | -1,8 | -1 004,6 | -15,2 |
| Razem netto | 50 311,8 | 25 762,3 | 3 591,8 | 325,5 | 683,2 | 0,0 | 54 586,8 | 26 087,8 | 37 764,3 | 3 900,6 | 5 412,4 | 346,7 | 193,3 | 0,6 | 43 370,0 | 4 247,9 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Zaangażowanie wobec klientów według okresów przeterminowania

2019

| liczba dni przeterminowania | Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN) | | | | | | | | Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN) | | | | | | | |
|-----------------------------|---|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|---|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|----------------|
| | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | |
| | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe |
| 0 | 55 276,8 | 30 330,1 | 2 574,8 | 152,2 | 396,3 | 89,8 | 58 247,9 | 30 572,1 | 36 977,6 | 4 983,8 | 3 599,6 | 169,9 | 127,1 | 2,7 | 40 704,3 | 5 156,4 |
| 1-30 | 40,4 | 0,0 | 9,5 | 0,0 | 71,7 | 0,0 | 121,6 | 0,0 | 230,6 | 2,2 | 701,6 | 0,1 | 41,5 | 0,0 | 973,7 | 2,3 |
| 31-60 | 0,0 | 0,0 | 27,3 | 0,0 | 58,1 | 0,0 | 85,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 150,4 | 0,1 | 28,8 | 0,0 | 179,2 | 0,1 |
| 61-90 | 0,0 | 0,0 | 5,9 | 0,0 | 28,0 | 0,0 | 33,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 56,3 | 0,0 | 26,1 | 0,0 | 82,4 | 0,0 |
| 91-180 | 0,0 | 0,0 | 0,7 | 0,0 | 180,7 | 0,0 | 181,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,8 | 0,0 | 110,0 | 0,0 | 111,8 | 0,0 |
| 181-365 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 280,9 | 0,0 | 281,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 185,1 | 0,0 | 185,4 | 0,0 |
| >365 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 959,6 | 0,3 | 959,8 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 375,0 | 0,0 | 375,5 | 0,0 |
| Razem brutto | 55 317,3 | 30 330,1 | 2 618,4 | 152,2 | 1 975,3 | 90,1 | 59 911,0 | 30 572,4 | 37 208,2 | 4 986,0 | 4 510,5 | 170,1 | 893,6 | 2,7 | 42 612,3 | 5 158,8 |

2018

| liczba dni przeterminowania | Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych (w mln PLN) | | | | | | | | Zaangażowanie wobec klientów detalicznych (w mln PLN) | | | | | | | |
|-----------------------------|---|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|---|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|----------------|
| | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | | Etap 1 | | Etap 2 | | Etap 3 | | RAZEM | |
| | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe | bilansowe | pozabilansowe |
| 0 | 50 339,0 | 25 785,7 | 3 551,4 | 333,1 | 461,7 | 32,3 | 54 352,1 | 26 151,1 | 37 606,6 | 3 892,5 | 4 918,1 | 355,9 | 103,5 | 2,0 | 42 628,2 | 4 250,4 |
| 1-30 | 22,3 | 0,0 | 18,8 | 0,0 | 4,2 | 0,0 | 45,3 | 0,0 | 215,1 | 11,2 | 670,0 | 0,6 | 45,4 | 0,0 | 930,5 | 11,8 |
| 31-60 | 0,0 | 0,0 | 23,2 | 0,0 | 19,8 | 0,0 | 43,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 138,6 | 0,3 | 24,3 | 0,0 | 162,9 | 0,3 |
| 61-90 | 0,0 | 0,0 | 50,1 | 0,0 | 55,6 | 0,0 | 105,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 44,5 | 0,0 | 25,7 | 0,0 | 70,2 | 0,0 |
| 91-180 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 124,0 | 0,0 | 124,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,7 | 0,2 | 93,1 | 0,0 | 94,8 | 0,2 |
| 181-365 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 222,7 | 0,0 | 222,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 141,6 | 0,4 | 141,9 | 0,4 |
| >365 | 0,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 799,9 | 0,0 | 800,1 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 345,5 | 0,0 | 346,1 | 0,0 |
| Razem brutto | 50 361,4 | 25 785,7 | 3 643,7 | 333,1 | 1 687,9 | 32,3 | 55 693,0 | 26 151,1 | 37 821,8 | 3 903,7 | 5 773,7 | 357,0 | 779,1 | 2,4 | 44 374,6 | 4 263,1 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Kredyty i inne należności wobec innych banków oraz dłużne papiery wartościowe

Wszystkie dłużne papiery wartościowe z portfela aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz portfela inwestycyjnych papierów wartościowych znajdują się w klasach niskiego ryzyka z ratingami od 1 do 7. Wszystkie dłużne papiery wartościowe z portfela inwestycyjnych papierów wartościowych znajdują się w Etapie 1.

Kredyty i inne należności wobec innych banków w ponad 99% znajdują się w klasach niskiego ryzyka (rating 1-10), pozostałe w klasach średniego i podwyższonego ryzyka (rating 11-14). Ekspozycje w wysokości 3 285,3 mln zł w całości znajdują się w Etapie 1.

9. Główne zmiany w polityce kredytowej Banku w 2019 roku

Wprowadzone w 2019 roku zmiany w polityce kredytowej Banku były ukierunkowane na zapewnienie prawidłowego i stabilnego funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w zmieniającym się otoczeniu prawnym, ekonomicznym i biznesowym oraz jego ciągłe doskonalenie. Podstawową przesłanką było również zapewnienie zgodności polityki z zatwierdzonym poziomem apetytu na ryzyko kredytowe. Zmiany uwzględniały m.in. ogólną sytuację ekonomiczną w kraju i kondycję finansową poszczególnych grup kredytobiorców.

Cele wprowadzonych modyfikacji

- Dalsze zwiększanie efektywności procesu kredytowego przy jednoczesnym zapewnieniu adekwatnych mechanizmów identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka kredytowego.
- Zwiększenie atrakcyjności oferty kredytowej dla klientów Banku przy założeniu utrzymania poziomu ryzyka kredytowego Banku na akceptowalnym poziomie.
- Dostosowanie regulacji wewnętrznych Banku do zmian w otoczeniu prawnym.
- Dalszy rozwój systemów raportowania i monitorowania ryzyka kredytowego w celu wspierania szybkiej i efektywnej identyfikacji oraz pomiaru ryzyka.
- Dalsze wzmocnienie aktywnego zarządzania polityką sektorową poprzez:
 - kwartalne przeglądy sytuacji w poszczególnych gałęziach gospodarki, oraz
 - zróżnicowanie zasad polityki kredytowej na bazie kwalifikacji klientów do określonych grup ryzyka sektorowego (sektory preferowane, neutralne, pod obserwacją i niepreferowane).

Główne zmiany w polityce kredytowej Banku w segmencie klientów detalicznych

- Przeprowadzenie okresowej aktualizacji parametrów oceny zdolności kredytowej we wszystkich segmentach detalicznych.
- Zakończenie testów udzielania produktów kredytowych (niehipotecznych) w kanale przedstawicieli bankowych w segmencie przedsiębiorców oraz klientów indywidualnych wraz z wprowadzeniem procesu na stałe do oferty Banku.
- Dostosowanie regulacji Banku do Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanyymi i restrukturyzowanymi.
- Wstrzymanie preferencji dla klientów indywidualnych klasyfikowanych jako Premium, w celu poprawy wskaźników jakości portfela.
- Udostępnienie nowej karty kredytowej - Visa Infinite dla klientów z segmentów Private Banking i Wealth Management.
- W odniesieniu do kredytów hipotecznych:
 - wprowadzenie zmian w regulacjach ryzyka kredytowego mających na celu ograniczenie ryzyka wynikającego ze zmniejszenia się dochodu po przejściu kredytobiorcy na świadczenie emerytalne,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- określenie maksymalnego wieku kredytobiorców na dzień spłaty kredytu na 75 lat.
- W odniesieniu do niehipotecyjnych kredytów dla klienta indywidualnego:
 - wprowadzenie nowego modelu CARE wykorzystującego sztuczną inteligencję oraz zmiana kryteriów odrzuceń dla kanałów elektronicznych,
 - wprowadzenie na stałe do oferty (po podsumowaniu przeprowadzonego testu) możliwości udzielenia kredytu bez konieczności dostarczenia zgody małżonka,
 - wdrożenie automatycznej weryfikacji wpływów dla wniosków w kanałach elektronicznych (MING),
 - wprowadzenie dodatkowych wymogów dokumentowych w kanałach zewnętrznych dla dochodu z działalności gospodarczej,
 - rozpoczęcie nowych testów: oferty e-cash adresowanej głównie dla nowych klientów, możliwości konsolidowania pożyczek z historią BIK krótszą niż 6 miesięcy.
- W odniesieniu do kredytów dla przedsiębiorców:
 - Rozpoczęcie testu procesu e-wniosku w ofercie niezabezpieczonej,
 - Zaostrzenie kryteriów oceny wniosków kredytowych złożonych przez klientów pozyskanych kanałami zewnętrznymi,
 - Zaktualizowanie zasady oceny Wspólnot Mieszkaniowych w procesie udzielania kredytu inwestycyjnego,
 - zmiana zasad monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów.

Główne zmiany w polityce kredytowej Banku w segmencie klientów korporacyjnych

- Optymalizacja procesu obliczania i raportowania rezerw na przewidywane straty kredytowe z tytułu ekspozycji wynikających z transakcji na rynkach finansowych, wraz z aktualizacją Metodologii FM.
- Usprawnienie procesu kredytowego dla Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych (program pilotażowy) poprzez wprowadzenie automatycznego monitoringu miesięcznego,
- Dostosowanie regulacji Banku do Wytycznych EUNB w sprawie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi.
- Wprowadzenie częściowej automatyzacji decyzji podejmowanych w procesie odnowień zdalnych.
- Dodanie procesu elektronicznego podpisywania dokumentacji kredytowej, który skraca proces podpisywania umów, a tym samym przyczynia się do uproszczenia całego procesu sprzedaży produktów kredytowych.
- Wprowadzenie możliwości zatwierdzania ratingu w systemie ING CMS dla klientów korporacyjnych wykazujących obroty roczne na poziomie do 100 mln EUR, tym samym włączając ten system informatyczny do listy systemów metody AIRB.
- Włączenie kolejnej działalności biznesowej w zakres regulacji dotyczących Ryzyka Środowiskowego i Społecznego wraz z rozszerzeniem zakresu Polityki Wykluczeń (między innymi: wytwarzanie, dostarczanie i handel włóknami azbestowymi).
- Wprowadzenie zmiany w regulacjach dotyczących ścieżki kredytowej Fast Track, w związku z wprowadzeniem nowego limitu dedykowanego produktom finansowania handlu zabezpieczonych gotówką.
- Wprowadzenie zmian w regulacjach ryzyka kredytowego wynikających z przeprowadzonego przeglądu zasad zabezpieczania ekspozycji kredytowych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Główne działania w obszarze modelowania

- Zapewnienie postępu prac w procesie przebudowy modeli kapitałowych SME. Stworzenie zaakceptowanej przez grupę roboczą postaci modelu PD, zakończenie prac nad strukturą modelu EAD i praca nad kalibracją, wyznaczanie zrealizowanych parametrów modelu LGD oraz praca nad risk driverami.
- Współpraca z ING Bank N.V. nad udoskonaleniem standardów grupowych w zakresie budowy modeli wykorzystywanych do wyliczania wymogu kapitałowego metodą zaawansowaną opartą na wewnętrznych ratingach (Advanced Internal Rating-Based).
- Zbudowanie narzędzia do symulacji rezerw według MSSF 9. Dostosowanie nowego progu SICR dla segmentu SME do oczekiwań biznesowych. Przeprowadzenie pierwszych monitoringów modeli MSSF 9. Zaktualizowanie metodologii estymacji stopy przedpłat całkowitych (ESR) używanej w procesie kalkulacji rezerw.
- Stworzenie specyfikacji pod struktury danych, które pozwalają na stosowanie tabel analitycznych dla ryzyka w procesach: modelowania, monitorowania, reimplementacji modeli, analiz ad-hoc, wystawiania danych na potrzeby innych projektów. Jednym z pierwszych dowodów na oczekiwaną funkcjonalność tabel analitycznych jest zastosowanie danych z tych struktur w procesie budowy modelu dla oferty personalizowanej (pre-approved) dla segmentu klientów detalicznych.
- Zbudowanie nowego modelu PD aplikacyjnego dla klientów korporacyjnych obsługiwanych w ścieżce Easy Lending. Wdrożenie modelu planowane jest na II kwartał 2020 roku.
- Wprowadzenie nowej wersji modelu CARE, który wspomaga proces oceny ryzyka klienta detalicznego w kanałach zdalnych.
- Monitorowanie modeli zgodnie z planem monitorowania. Praca nad zautomatyzowaniem procesu monitorowania modeli kapitałowych.
- Przeprowadzenie testów warunków skrajnych dla ryzyka kredytowego we wszystkich procesach stress-testowych, także zgodnych z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego.

Metodologia i założenia wykorzystywane przy szacowaniu odpisów na oczekiwane straty kredytowe z tytułu aktywów finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w odniesieniu zarówno do wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby. Zgodnie z metodologią przyjętą przez Bank, na zmiany poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe mają wpływ między innymi zmiany szacunków w zakresie wykorzystywanych wskaźników makroekonomicznych. Dodatkowo w ramach regularnego procesu walidacji modeli utraty wartości w roku 2019 dokonano:

- aktualizacji założeń w zakresie istotnej zmiany ryzyka kredytowego (SICR) dla portfela SME,
- dokonano aktualizacji założeń w zakresie cure rate w modelu LGD dla detalicznego portfela hipotecznego oraz
- wdrożono zrekalibrowaną wersję modelu LGD dla ekspozycji leasingowych, które miały na celu poprawę jakości predykcji modelu.

III. Ryzyko rynkowe**1. Wstęp**

Głównymi celami zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. są: zapewnienie, że istnieje świadomość i zrozumienie ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe, oraz że ta ekspozycja jest odpowiednio zarządzana, i tam gdzie ma to zastosowanie, mieści się w granicach przyjętych limitów.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Ryzyko rynkowe definiuje się jako potencjalną stratę, którą może ponieść Bank w związku z niekorzystnymi zmianami cen rynkowych (takich jak krzywe dochodowości, kursy walutowe, ceny na rynku kapitałowym), parametrów rynkowych (zmienności cen rynkowych, korelacji pomiędzy ruchami poszczególnych cen) oraz zachowań klientów (np. wcześniejsze spłaty kredytów).

2. Proces zarządzania ryzykiem rynkowym

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka. Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym (DZRR) dostarcza menedżerom Pionu Rynków Finansowych oraz Departamentu Skarbu, wybranym członkom Zarządu oraz Komitetowi ALCO regularne raporty ryzyka. Ponadto, ALCO, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza otrzymują okresowe raporty zawierające najważniejsze miary ryzyka rynkowego. Pracownicy Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym są wykwalifikowanymi specjalistami, a niezależność departamentu jest zapewniona poprzez jego oddzielenie od jednostek generujących ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje również funkcję Kontroli Produktów („Product Control”), która zapewnia poprawność wyceny produktów Rynków Finansowych i Departamentu Skarbu poprzez monitoring poprawności modeli wyceny oraz kontrolę jakości danych rynkowych stosowanych do wyceny i kalkulacji wyniku finansowego. Decyzje związane z kwestiami dotyczącymi procesu wyceny, takie jak: źródła danych rynkowych używanych do wyceny, kalkulacja rezerw dotyczących modeli wycen rynkowych, są podejmowane przez Komitet Parametryzacji, w którego skład wchodzi przedstawiciele DZRR, Pionu Rynków Finansowych, Departamentu Skarbu oraz Pionu Finansów.

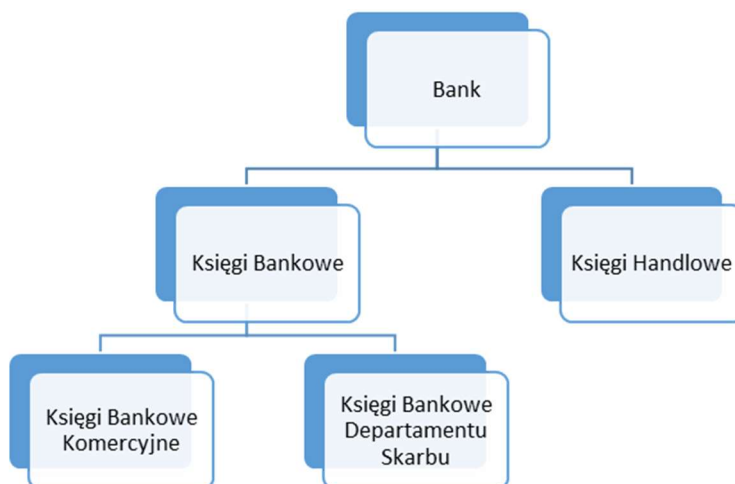
W raportowanym okresie profil ryzyka rynkowego oraz sposób zarządzania tym ryzykiem nie uległ istotnym zmianom.

3. Struktura ksiąg Banku i metody pomiaru ryzyka

Bank utrzymuje strukturę ksiąg bazującą na intencji, co przekłada się na wiele procesów, w tym zarządzanie ryzykiem rynkowym. Struktura ksiąg jest odzwierciedleniem typów ryzyka rynkowego, które są oczekiwane oraz akceptowane w poszczególnych obszarach Banku oraz tego, gdzie ryzyko rynkowe powinno być wewnętrznie transferowane/zabezpieczone. Księgi są pogrupowane według intencji utrzymania pozycji na:

- „handlowe” (pozycje zajmowane w celu uzyskania korzyści w krótkim okresie wynikających z ruchów cen rynkowych), oraz
- „bankowe” (wszystkie pozostałe pozycje).

Ogólna struktura ksiąg Banku wygląda następująco:



ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Księgi Bankowe dzieli się na Księgi Bankowe Komercyjne oraz Księgi Bankowe Departamentu Skarbu. Księgi Bankowe Komercyjne, to księgi pionów działalności detalicznej oraz korporacyjnej, zawierające depozyty oraz kredyty komercyjne. Ryzyko wynikające z tych pozycji jest transferowane do:

- ksiąg bankowych Departamentu Skarbu (dla ryzyka stopy procentowej, ryzyka bazowego i płynności), oraz
- ksiąg handlowych Pionu Rynków Finansowych (dla ryzyka walutowego) poprzez transakcje wewnętrzne.

Proces ten zapewnia, że w bankowych księgach komercyjnych nie pozostaje istotne ekonomiczne ryzyko rynkowe. Jednakże, jak zostanie to opisane bardziej szczegółowo w dalszej części dokumentu, krótkoterminowy wynik finansowy w tych księgach jest wrażliwy na zmiany stawek rynkowych. Działalność komercyjna spółek zależnych należy do komercyjnych ksiąg Banku.

Księgi Bankowe Departamentu Skarbu, to księgi służące do zarządzania:

- ryzykiem płynności Banku jako całości, oraz
- ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej.

Utrzymywanie otwartych pozycji jest tu dopuszczalne w granicach przyjętych limitów ryzyka rynkowego:

- NIIaR (Net Interest Income at Risk) – limit dotyczy całej księgi bankowej.
- EVE (Economic Value of Equity) – limit dotyczy całej księgi bankowej.
- NPVaR (Net Present Value at Risk) – limit dotyczy całej księgi bankowej
- Slope – patrz opis w części dotyczącej ksiąg tradingowych,
- CS01 – jest to zmiana wartości rynkowej papieru wartościowego na skutek wzrostu spreadu kredytowego o 1 punkt bazowy,
- CS RRaR (ang. Credit Spread Revaluation Reserve at Risk) – miara ta pokazuje potencjalny wpływ zmiany spreadu kredytowego na poziom rezerwy rewaluacyjnej,
- IR RRaR (ang. Interest Rate Revaluation Reserve at Risk) – miara ta pokazuje potencjalny wpływ zmiany stóp procentowych na poziom rezerwy rewaluacyjnej,
- BPV – patrz opis w części dotyczącej ksiąg tradingowych.

Narzędziem wspierającym zarządzanie ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej jest rachunkowość zabezpieczeń. Opracowane założenia strategii zabezpieczających są stosowane w sposób spójny z podejściem do zarządzania ryzykiem rynkowym w ramach przyjętych limitów ryzyka rynkowego opisanych powyżej. Szczegółowe informacje o założeniach poszczególnych strategii w ramach rachunkowości zabezpieczeń zostały opisane w punkcie 7.

Księgi Handlowe są to księgi obszaru Rynków Finansowych: walutowe oraz stopy procentowej. Księgi te zawierają pozycje utrzymywane w krótkim okresie w celu :

- odsprzedaży, bądź
- uzyskania korzyści finansowych na aktualnych lub oczekiwanych w krótkim okresie zmianach cen,
- bądź pozycje zawarte w celach arbitrażowych.

Otwarte pozycje w księgach handlowych są limitowane poprzez następujące miary ryzyka:

- Value at Risk - VaR pokazuje potencjalny poziom straty, który nie powinien zostać przekroczony przy pewnym założonym poziomie ufności (prawdopodobieństwa). Bank

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

wyznacza miary VaR dla portfeli stopy procentowej oraz walutowego stosując metodę symulacji historycznej,

- Slope - Ryzyko „slope” określa ryzyko niekorzystnego wpływu na wynik spowodowanego nierównomiernym przesunięciem krzywej dochodowości – założeniem jest zmiana nachylenia krzywej o punkt bazowy co rok. Ryzyko „slope” jest kalkulowane dla poszczególnych walut oraz łącznie na poziomie portfela handlowego (uwzględniając nettowanie pozycji pomiędzy walutami),
- Basis Point Value (BPV) - BPV jest definiowane jako zmiana wartości przyszłych przepływów (NPV) na skutek równoległego przesunięcia krzywej dochodowości. Jest to miara wrażliwości portfela na zmiany stóp procentowych.

4. Pomiar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

W pomiarze ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Bank stosuje miary wymagane przez regulacje Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2018/02). Głównymi miarami są:

- dochód narażony na ryzyko (Net Interest Income at Risk) - pomiar wrażliwości raportowanych wyników pozycji księgowanej na zasadzie memoriału w oparciu o zestaw scenariuszy stóp procentowych, które zakładają różne możliwości przesunięcia krzywej rentowności. Analizowane są scenariusze zakładające stopniowe:
 - równoległe przesunięcie krzywej,
 - wystromienie krzywej,
 - spłaszczenie krzywej.
- wartość bieżąca netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko – (Net Present Value at Risk) - pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych w oparciu o zestaw scenariuszy stóp procentowych, które zakładają różne możliwości przesunięcia krzywej rentowności. Analizowane są scenariusze zakładające nagłe:
 - równoległe przesunięcie krzywej,
 - wystromienie krzywej,
 - spłaszczenie krzywej.
- wartość bieżąca netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (Economic Value of Equity - EVE) - pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych. W pomiarze EVE Bank stosuje scenariusze i metodologię opisane w regulacji EBA jako szokowy scenariusz regulacyjny oraz dodatkowe sześć scenariuszy wynikających ze standardów BCBS. Idea wyliczenia EVE opiera się na odejmowaniu od odpowiednich wartości NPV dla scenariuszy regulacyjnych, wartości NPV z scenariusza bazowego.

Jako miary dodatkowe w obszarze księgi bankowej Bank mierzy:

- ryzyko opcyjności - potencjalne straty na tych pozycjach wynikające z wcześniejszego wycofania depozytów i/lub wcześniejszej spłaty kredytów,
- ryzyko rezydualne - potencjalna strata na tych pozycjach wynikająca ze stosowania niestandardowych mechanizmów cenowych, które nie są transferowane do Departamentu Skarbu zarządzającego ryzykiem stopy procentowej.

Powyższe ryzyka mają status nieistotnych (potencjalne straty mają bardzo nieznaczny udział w historycznych i prognozowanych wynikach).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Z uwagi na fakt, iż pozycje Departamentu Skarbu w większości podlegają wycenieniu według zamortyzowanego kosztu Bank monitoruje miarę BPV, która limituje ryzyko ekonomiczne pozycji na stopie procentowej. Dodatkowo wahania poziomu rezerwy rewaluacyjnej są ograniczane przez limity CS01, IR RRaR i CS RRa.

Metoda dochodu narażonego na ryzyko (NIIaR)

Pomiar dochodu narażonego na ryzyko jest stosowany dla wszystkich pozycji w księgach bankowych. Stosowane są dwa podejścia do pomiarów:

- „bazowe” - wykorzystywane jest dla pozycji złożonych z transakcji terminowych oraz niewielkich wolumenów pozycji na żądanie. Podejście to zakłada, iż:
 - ceny dla pozycji o zmiennej stopie procentowej podlegają aktualizacji w dacie ich przeszacowania zgodnie z przypisanym indeksem stopy procentowej,
 - pozycje o stałej stopie procentowej są odnawiane zgodnie ze strukturą wyznaczoną na dzień analizy,
 - wynik na pozycjach Departamentu Skarbu jest wyliczany przy założeniu, że struktura pozycji nie ulegnie zmianie w czasie analizy,
- „zaawansowane” - stosowane jest do znaczących wolumenów pozycji na żądanie. Obecnie jest to baza depozytów na żądanie w złotych i EUR oraz ich wewnętrzne inwestycje w księgach bankowych Departamentu Skarbu. Pomiar wyznacza zmiany w wynikach Banku wynikające z:
 - obecnych (wewnętrznych) inwestycji tych funduszy oraz inwestycji odnawialnych, ponieważ dokonane inwestycje wygasają i/lub pojawiają się nowe wolumeny; przyszłe inwestycje (re-inwestycje) są prognozowane przy założeniu kontynuacji obecnie obowiązujących reguł inwestycyjnych,
 - oceny relacji pomiędzy zmianami stawek rynkowych oraz stawek, które Bank musi płacić klientom celem utrzymania wolumenów.

Obydwa podejścia obejmują roczny horyzont czasowy i pokazują możliwe zmiany wyniku w przypadku zmian rynkowych wynikających z analizowanych scenariuszy.

Metoda wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (EVE)

Pomiar wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (EVE) jest pomiarem wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych. Pomiar jest dokonywany przy następujących założeniach:

- zmiany krzywej w danym scenariuszu zastosowaniem dynamicznego ograniczenia poziomu (floor): -1% (dla 0 lat) i 0% (dla 20 lat),
- do dyskontowania używana jest krzywa wolna od ryzyka,
- kapitał jest wyłączony z pozycji zobowiązań,
- dyskontowane są przepływy wynikające z stóp procentowych (pomijane są odsetki naliczone z tytułu marż kredytowych).

Pomiar ten jest stosowany dla wszystkich pozycji w księgach bankowych oraz podlega limitom regulacyjnym wynoszącym:

- 20% kapitałów własnych - dla scenariusza regulacyjnego +/- 2%,
- 15% kapitałów Tier1 - dla sześciu scenariuszy BCBS.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Metoda wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPVaR)

Pomiar wartości bieżącej netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko (NPVaR) jest pomiarem wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych. Pomiar jest dokonywany przy następujących założeniach:

- brak ograniczenia (floor) zmiany krzywej w danym scenariuszu,
- do dyskontowania używana jest krzywa wolna od ryzyka,
- kapitał jest włączony do pozycji zobowiązań,
- dyskontowane są wszystkie przepływy wynikające z stóp procentowych (odsetki naliczone z tytułu marż kredytowych są uwzględniane).

5. Pomiar ryzyka rynkowego w księdze handlowej

Pomiar VaR stosowany przez Bank jest zgodny z najlepszymi praktykami rynkowymi. Przy obliczaniu VaR Bank wykorzystuje następujące założenia:

- jednodniowy okres utrzymywania pozycji, 99% poziom ufności,
- 260-dniowy okres obserwacji.

Adekwatność modelu VaR dla ksiąg handlowych jest sprawdzana podczas dziennego testowania wstecznego (tzw. „VaR backtesting”). Wynik finansowy, „dzienny” oraz „hipotetyczny” (wyznaczany jako dzienna zmiana wartości pozycji utrzymywanej na koniec dnia, a więc wykluczający wszystkie transakcje intra-day) jest porównywany z miarą VaR. Przypadki przekroczeń są szczegółowo badane i wyjaśniane.

W celu wzmocnienia kontroli ryzyka, Bank dodatkowo wprowadził w obszarze księgi ryzyka walutowego jego pomiar i monitoring w kontekście przyznanych limitów, w ciągu dnia (intra-day).

Bank jest świadomy faktu, iż miara VaR nie daje pełnego obrazu ryzyka rynkowego poszczególnych portfeli, ponieważ nie uwzględnia potencjalnych strat w ekstremalnych przypadkach zmian warunków rynkowych. W związku z powyższym, Bank kalkuluje tzw. „Stressed VaR”. Stressed VaR jest miarą replikującą kalkulację symulacji historycznej przy założeniu, że do pomiaru wykorzystujemy bieżący portfel oraz historyczne dane rynkowe pochodzące z ciągłego dwunastomiesięcznego okresu charakteryzującego się znacznymi wahaniami parametrów rynkowych istotnymi z punktu widzenia danego portfela.

W cyklu półrocznym jest przeprowadzany ogólnobankowy stress-test obejmujący m.in. ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i ryzyko kredytowe wykorzystujący scenariusz regulacyjny oraz scenariusze przygotowywane przez ekonomistów Banku i zaakceptowane przez ALCO. Dodatkowo, w cyklu kwartalnym przeprowadzany jest test warunków skrajnych instrumentów pochodnych pokazujący wpływ szokowych zmian rynkowych na wycenę tych instrumentów.

Metoda Value at Risk (VaR)

Obszar Rynków Finansowych aktywnie zajmował pozycje handlowe na stopie procentowej, minimalizując jednocześnie handlowe ryzyko walutowe. Średnie wykorzystanie limitów VaR wyniosło w 2019 roku:

- 24% dla stopy procentowej, oraz
- 7% dla pozycji walutowej.

W trakcie roku nie odnotowano żadnych przekroczeń limitu VaR dla działalności handlowej. Podczas rocznego przeglądu limitów limit VaR na ryzyko walutowe został utrzymany na poziomie 400 tys. EUR

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

podczas gdy limit VaR na ryzyko stopy procentowej, z uwagi na ograniczoną działalność handlową, został obniżony do poziomu 900 tys. EU).

Poniższe tabele przedstawiają miarę VaR* (w tys. zł) za 2019 i 2018 rok:

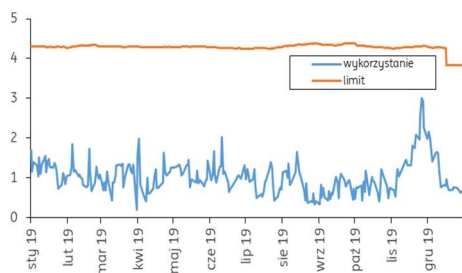
| Obszar | Limit | stan na 31.12.2019 | Średnia | Min | Max |
|------------------|-------|--------------------|---------|-------|---------|
| Stopa procentowa | 3 833 | 676,0 | 1 038,9 | 203,3 | 3 017,1 |
| FX | 1 703 | 67,4 | 128,2 | 6,9 | 824,0 |

| Obszar | Limit | stan na 31.12.2018 | Średnia | Min | Max |
|------------------|-------|--------------------|---------|-------|---------|
| Stopa procentowa | 4 300 | 1 750,0 | 770,7 | 208,7 | 2 286,9 |
| FX | 2 365 | 74,1 | 109,5 | 17,9 | 315,8 |

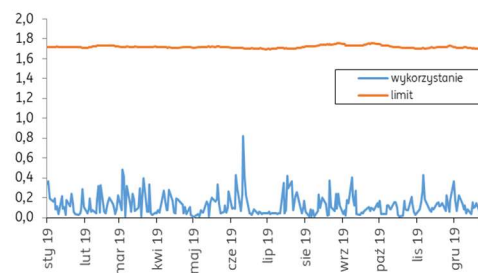
*) Wszystkie limity VaR i ich wykorzystanie w ING Banku Śląskim S.A są wyrażone w EUR. Poziomy limitów oraz ich wykorzystanie w tabelach i na wykresach zostały przeliczone na zł z wykorzystaniem dziennych kursów fixingowych NBP specjalnie dla celów tego dokumentu; w kolumnie „Limit” kwoty wyznaczone z wykorzystaniem kursu fixingowego z ostatniego dnia w roku.

Poniższe wykresy przedstawiają limit VaR dla obszaru Rynków Finansowych:

Limit VaR dla ryzyka stopy procentowej oraz jego wykorzystanie (w mln zł)



Limit VaR dla ryzyka walutowego oraz jego wykorzystanie (w mln zł)



Poniższa tabela przedstawia miarę BPV (w EUR) w ujęciu total oraz dla głównych walut na 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku:

2019

| Obszar | RAZEM | PLN | EUR | USD |
|----------------------|----------|----------|---------|---------|
| BPV księgi bankowej | -264 603 | -654 871 | 182 011 | 224 458 |
| BPV księgi handlowej | -21 081 | -19 232 | -524 | -1 128 |

2018

| Obszar | RAZEM | PLN | EUR | USD |
|----------------------|---------|---------|--------|---------|
| BPV księgi bankowej | 528 744 | 273 514 | 85 096 | 183 429 |
| BPV księgi handlowej | 47 897 | 47 822 | 715 | -901 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

6. Wrażliwość wyniku i kapitału na ryzyko stopy procentowej

Poniższe tabele prezentują przegląd wrażliwości Banku na ryzyko stopy procentowej:

- księgi bankowej – obserwowane zmiany w pomiarze zarówno dla miary NII jak i EVE wynikają w głównej mierze z dwóch czynników:
 - zmian (wzrostu) wolumenów produktowych oraz
 - zmian parametrów modelowych stosowanych do wyznaczania wartości ekonomicznej portfeli produktów bez terminu zapadalności
- wartości rynkowej instrumentów dłużnych klasyfikowanych jako HTC&S w portfolio Departamentu Skarbu:
 - zaobserwowano nieznaczne zmiany wrażliwości portfela HTC&S w porównaniu do poprzedniego roku. Miara BPV portfela (pozycja krótka BPV) spadła z 1,36 mln zł do 1,13 mln zł.

Wrażliwość wyników na zmiany stóp wynikająca z księgi bankowej:

| (w mln zł) | Zmiana w wyniku ekonomicznym | | Zmiana w raportowanym wyniku finansowym | |
|------------|------------------------------|----------|---|--------------|
| | przy zmianie krzywej | | przy zmianie krzywej | |
| | -2% | 2% | -2% stopniowy | 2% stopniowy |
| 2019 rok | 495,1 | -1 438,8 | -116,5 | 16,8 |
| 2018 rok | -1 107,2 | -154,8 | -77,8 | 5,4 |

Poniższa tabela przedstawia wrażliwość wyniku z tytułu odsetek na zmiany w scenariuszach stóp procentowych:

| | Zmiana wyniku z tytułu odsetek | |
|---------------------------------------|--------------------------------|-------|
| | 2019 | 2018 |
| równoległy +120 p.b. | 9,8 | 2,4 |
| równoległy -120 p.b. | -55,4 | -31,9 |
| wzrost krótkoterminowych stóp | -3,6 | -14,1 |
| spadek krótkoterminowych stóp | -29,8 | -4,5 |
| wzrost długoterminowych stóp | 16,8 | 31,6 |
| spadek długoterminowych stóp | -15,1 | -31,6 |
| "twist" spadek krótkoterminowych stóp | 3,5 | 23,1 |
| "twist" wzrost krótkoterminowych stóp | -9,8 | -26,7 |

Wrażliwość funduszy własnych na zmiany stóp wynikająca z papierów dłużnych HTC&S:

| (w mln zł) | Przybliżona zmiana w bazie kapitału regulacyjnego przy ruchu krzywej | | | |
|------------|--|-------|--------|--------|
| | -2% | -1% | +1% | +2% |
| 2019 rok | 225,5 | 112,7 | -112,7 | -225,5 |
| 2018 rok | 221,0 | 110,5 | -110,5 | -221,0 |

7. Rachunkowość zabezpieczeń**Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej**

W rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej składnika aktywów finansowych na skutek zmian stóp procentowych. Przedmiotem zabezpieczenia jest wartość godziwa instrumentu dłużnego o stałej stopie procentowej tj. pozycja (część pozycji) na danym papierze wartościowym zaliczanym do portfela aktywów utrzymywanych w celu otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaży (dalej HTC&S), który na moment ustanowienia powiązania zabezpieczającego posiada określoną wartość godziwą odniesioną na pozostałe całkowite dochody oraz pozycja (część pozycji) na danym papierze wartościowym

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

zaklasyfikowanym do portfela aktywów finansowych utrzymywanych w celu otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych (dalej: HTC).

Dla celów strategii, wyodrębnienie części zmiany wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka prowadzone jest w oparciu o modele wyceny bazujące na założeniach analogicznych jak modele wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej. Stosowane w modelu krzywe wyceny konstruowane są na bazie rynkowych stawek odpowiadającym tenorom przeszacowania zmiennych stóp procentowych instrumentów zabezpieczających.

Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną. Powyższe powoduje, że zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykazuje tendencję odwrotną niż zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej. W związku z tym, dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczonego ryzyka. W celu potwierdzenia efektywności strategii Bank przeprowadza:

- prospektywny test efektywności:
 - jakościowy w oparciu o termin zapadalności pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego, oraz
 - ilościowy w oparciu o iloraz wartości BPV (ang.: basis point value) pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego,
- retrospektywny test efektywności jako iloraz zmian wyceny instrumentu zabezpieczającego i zmian wyceny pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczonego ryzyka.

Źródła nieefektywności strategii, która ujawnia się na poziomie rachunku wyników, mogą wynikać z:

- różnic w terminach realizacji przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanych w stosunku do terminów realizacji przepływów pieniężnych pochodnych instrumentów zabezpieczających,
- niedopasowania wynikającego ze stosowania różnych krzywych wyceny (tj.: instrumenty pochodne stopy procentowej wyceniane w oparciu o krzywe wyceny konstruowane z uwzględnieniem dziennego zabezpieczenia ekspozycji z wyceny, tzw. OIS discounting),
- zmiany ryzyka kredytowego stanowiącego komponent wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej z portfela HTC&S,
- korekty wyceny instrumentów zabezpieczających z tytułu przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. bilateral value adjustment), z tym, że nie mają one istotnego wpływu na prezentowane wartości, w związku z tym, że jako instrument zabezpieczający zostały desygnowane tylko transakcje zawarte na rynku międzybankowym, dodatkowo zabezpieczone w zależności od ekspozycji ulokowanym lub otrzymanym depozytem zabezpieczającym oraz transakcje przekazane do rozliczenia w trybie dziennym za pośrednictwem Centralnego Kontrahenta.

Ponieważ zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (ryzyko zmiany stóp procentowych), zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej zaliczanej do portfela HTC&S wynikające z pozostałych niezabezpieczonych ryzyk są odnoszone na inne całkowite dochody.

Z punktu widzenia powiązania ekonomicznego, w ramach aktualnie funkcjonujących w Grupie strategii zabezpieczających, można wyróżnić dwa typy powiązań zabezpieczających tj.:

- zabezpieczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych w PLN o stałym oprocentowaniu kuponu odsetkowego zaklasyfikowanych do portfela HTC&S za pomocą transakcji IRS typu „płać stałe, otrzymuj zmienne” denominowanej w PLN,
- zabezpieczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych w EUR o stałym oprocentowaniu kuponu odsetkowego zaklasyfikowanych do portfela HTC za pomocą transakcji IRS typu „płać stałe, otrzymuj zmienne” denominowanej w EUR.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

W tabeli poniżej zostały zaprezentowane wartości godziwe i wartości nominalne instrumentów zabezpieczających i zabezpieczanych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019

| | pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej/ nr noty objaśniającej | wartości godziwa | | niezrealizowany wynik z wyceny | skumulowana korekta wyceny z tytułu zabezpieczonego ryzyka | skumulowana część wyceny z tytułu niezabezpieczonych ryzyk ujęta w innych całkowitych dochodach* | wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | | Razem |
|--|---|------------------|--------------|--------------------------------|--|--|--|--------------------|----------------|---------------|-----------------|
| | | Aktywa | Zobowiązania | | | | poniżej 1 roku | od 1 roku do 3 lat | od 3 do 8 lat | powyżej 8 lat | |
| Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych, w tym: | Pochodne instrumenty zabezpieczające | 5,5 | 71,2 | -26,2 | - | - | 696,3 | 5 201,8 | 4 687,0 | 335,0 | 10 920,1 |
| <i>rozliczane przez CCP</i> | | 5,5 | 2,5 | -73,7 | - | - | - | 4 925,0 | 4 687,0 | 335,0 | 9 947,0 |
| Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | | 5,5 | 2,5 | -73,7 | - | - | - | 4 925,0 | 4 687,0 | 335,0 | 9 947,0 |
| Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | | - | 68,7 | 47,6 | - | - | 696,3 | 276,8 | - | - | 973,1 |
| Instrumenty zabezpieczone, w tym: | | 11 385,7 | 0,0 | 79,2 | 150,8 | -36,3 | 711,2 | 5 201,8 | 4 687,0 | 335,0 | 10 935,0 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | Inwestycyjne papiery wartościowe | 10 329,0 | - | 79,2 | 115,5 | -36,3 | - | 4 925,0 | 4 687,0 | 335,0 | 9 947,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | Nota nr 18 | 9 473,0 | - | 45,9 | 71,7 | -25,8 | - | 4 925,0 | 3 875,0 | 335,0 | 9 135,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | Nota nr 18 | 856,0 | - | 33,3 | 43,8 | -10,5 | - | - | 812,0 | - | 812,0 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | Inwestycyjne papiery wartościowe | 1 056,7 | - | - | 35,3 | - | 711,2 | 276,8 | - | - | 988,0 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | Nota nr 18 | 1 056,7 | - | - | 35,3 | - | 711,2 | 276,8 | - | - | 988,0 |
| Instrumenty dla których powiązanie zabezpieczające zostało unieważnione, w tym: | | | | | | | | | | | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | Inwestycyjne papiery wartościowe | 1 393,9 | - | - | 60,0 | - | 574,9 | 723,9 | - | - | 1 298,8 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | Nota nr 18 | 1 393,9 | - | - | 60,0 | - | 574,9 | 723,9 | - | - | 1 298,8 |

*) prezentowana w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji: dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny

W zakresie podejścia do rozliczania instrumentów pochodnych stopy procentowej IRS/FRA Bank korzysta z usługi „rozliczane do rynku” (ang.: „settled to market”) przewidzianej w regulaminie Centralnych Kontrahentów/CCP z którymi Bank współpracuje. Szczegółowe informacje na ten temat zawarte są w nocie nr 16. *Wycena instrumentów pochodnych.*

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej/ nr noty objaśniającej | wartości godziwa | | niezrealizowany wynik z wyceny | skumulowana korekta wyceny z tytułu zabezpieczanego ryzyka | skumulowana część wyceny z tytułu niezabezpieczonych ryzyk ujęta w innych całkowitych dochodach* | wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | |
|--|---|------------------|--------------|--------------------------------|--|--|--|----------------|---------------|-----------------|
| | | Aktywa | Zobowiązania | | | | od 1 roku do 3 lat | od 3 do 8 lat | powyżej 8 lat | Razem |
| Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych, w tym: | Pochodne instrumenty zabezpieczające | 0,0 | 191,6 | - | - | - | 8 239,1 | 4 543,5 | 200,0 | 12 982,6 |
| <i>rozliczane przez CCP</i> | | <i>0,0</i> | <i>3,3</i> | - | - | - | <i>7 536,0</i> | <i>3 877,0</i> | <i>200,0</i> | <i>11 613,0</i> |
| Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | | 0,0 | 10,7 | - | - | - | 7 536,0 | 3 877,0 | 200,0 | 11 613,0 |
| Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | | 0,0 | 180,9 | - | - | - | 703,1 | 666,5 | 0,0 | 1 369,6 |
| Instrumenty zabezpieczane, w tym: | | 13 443,3 | 0,0 | 69,78 | 194,0 | -7,00 | 8 254,1 | 4 534,9 | 200,0 | 12 989,0 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym: | Inwestycyjne papiery wartościowe | 11 885,2 | 0,0 | 69,78 | 76,8 | -7,00 | 7 536,0 | 3 877,0 | 200,0 | 11 613,0 |
| obligacje Skarbu Państwa | Nota nr 18 | 11 065,5 | 0,0 | 73,25 | 55,6 | 17,64 | 7 536,0 | 3 065,0 | 200,0 | 10 801,0 |
| obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | Nota nr 18 | 819,7 | 0,0 | -3,47 | 21,2 | -24,65 | 0,0 | 812,0 | 0,0 | 812,0 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | Inwestycyjne papiery wartościowe | 1 558,1 | 0,0 | - | 117,2 | - | 718,1 | 657,9 | 0,0 | 1 376,0 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | Nota nr 18 | 1 558,1 | 0,0 | - | 117,2 | - | 718,1 | 657,9 | 0,0 | 1 376,0 |
| Instrumenty dla których powiazanie zabezpieczające zostało unieważnione, w tym: | | | | | | | | | | |
| Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | Inwestycyjne papiery wartościowe | 927,0 | | | 63,1 | | 580,5 | 352,6 | | 933,1 |
| obligacje Skarbu Państwa w EUR | Nota nr 18 | 927,0 | | | 63,1 | | 580,5 | 352,6 | | 933,1 |

*) prezentowana w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji: dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Profil rozkładu w czasie kwot nominalnych oraz odpowiadających im średnich stawek procentowych instrumentów zabezpieczających**2019**

| | | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | | | | | |
|---|----------|--|-----------|--------------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | od 1 roku do 3 lat | | od 1 roku do 3 lat | | od 3 do 8 lat | | powyżej 8 lat | |
| | | nominał (PLN) | średnia % | nominał (PLN) | średnia % | nominał (PLN) | średnia % | nominał (PLN) | średnia % |
| Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | stała % | - | - | 4 925,0 | 1,89% | 4 687,0 | 2,25% | 335,0 | 1,85% |
| | zmienna% | - | - | - | 1,79% | - | 1,79% | - | 1,79% |
| Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | stała% | 696,3 | 4,34% | 276,8 | 4,03% | - | - | - | - |
| | zmienna% | - | -0,40% | - | -0,41% | - | - | - | - |

2018

| | | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | | | |
|---|----------|--|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | od 1 roku do 3 lat | | od 3 do 8 lat | | powyżej 8 lat | |
| | | nominał (PLN) | średnia % | nominał (PLN) | średnia % | nominał (PLN) | średnia % |
| Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | stała % | 7 536,0 | 1,85% | 3 877,0 | 2,49% | 200,0 | 2,84% |
| | zmienna% | - | 1,79% | - | 1,79% | - | 1,78% |
| Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | stała% | 703,1 | 4,34% | 666,5 | 4,11% | - | - |
| | zmienna% | - | -0,30% | - | -0,32% | - | - |

Wynik odsetkowy pochodnych instrumentów zabezpieczających prezentowany jest w pozycji *odsetki od papierów wartościowych wycenianych zamortyzowanym kosztem* oraz *odsetki od papierów wartościowych wycenianych przez inne całkowite dochody*, w których prezentowany jest przychód odsetkowy pozycji zabezpieczanych w ramach opisywanej strategii.

Wycena transakcji zabezpieczających oraz zabezpieczanych zaprezentowana jest w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Banku w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* oraz w nocie objaśniającej nr 6. Rozbicie wyniku z wyceny transakcji zabezpieczających oraz zabezpieczanych na poszczególne strategie zabezpieczające przedstawione jest w poniższej tabeli.

| Typ ekonomicznego powiązania | Zmiana wartości godziwej wykorzystywana do badania efektywności strategii | | Nieefektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w P&L |
|--|---|-------------------------------|---|
| | Pozycji zabezpieczanej | Instrumentu zabezpieczającego | |
| Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych w PLN | 73,07 | -73,75 | -0,68 |
| Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych w EUR | -43,98 | 47,57 | 3,61 |
| | 29,09 | -26,16 | 2,93 |

Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w stosunku do określonego portfela aktywów / zobowiązań / wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji finansowych Banku (np. ekstrapolacje przepływów finansowych wynikające z depozytów odnawialnych/ kredytów w rachunku bieżącym). Stosowane strategie zabezpieczające mają na celu zabezpieczenie ekspozycji Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych wynikającej z ryzyka stóp procentowych. Bank stosuje także strategię zabezpieczającą w stosunku do portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF lub EUR w celu zabezpieczenia zmiany wynikającej z ryzyka stóp procentowych i ryzyka walutowego równocześnie.

Pozycją zabezpieczaną jest określony portfel aktywów i/lub zobowiązań finansowych lub portfel planowanych transakcji, w skład którego wchodzi instrumenty finansowe charakteryzujące się zmiennym oprocentowaniem (produkty finansowe oparte o rynkową stopę procentową WIBOR/

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

EURIBOR/LIBORCHF) a tym samym narażone na ryzyko zmian przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmiany rynkowej stopy procentowej WIBOR/EURIBOR, EURIBOR/LIBORCHF oraz w części portfela denominowanej w walutach CHF/EUR narażone na ryzyko walutowe wynikające ze zmiany kursu walutowego.

Dla celów strategii w zakresie kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych portfela będącego przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego” (tj.: metodę która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego). Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej. Badania efektywności strategii obejmuje również:

- prospektywny test wysokiego prawdopodobieństwa przyszłych przepływów pieniężnych,
- retrospektywny test wysokiego prawdopodobieństwa przyszłych przepływów pieniężnych potwierdzający, na podstawie rzeczywistych wartości, że przyjęty model działa prawidłowo,
- retrospektywny test homogeniczności portfela pozycji zabezpieczanej w oparciu o analizę statystyczną (metodę regresji).

Źródła nieefektywności strategii, która ujawnia się na poziomie rachunku wyników, mogą wynikać z:

- różnic w terminach realizacji przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanych w stosunku do terminów realizacji przepływów pieniężnych pochodnych instrumentów zabezpieczających,
- niedopasowania wynikającego ze stosowania różnych krzywych wyceny instrumentu zabezpieczającego i derywatu hipotetycznego na pozycje denominowane w PLN (tj.: instrumenty zabezpieczające pochodne stopy procentowej wyceniane w oparciu o krzywe wyceny konstruowane z uwzględnieniem dziennego zabezpieczenia ekspozycji z wyceny, tzw. OIS discounting),
- korekt wyceny instrumentów zabezpieczających z tytułu przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. bilateral value adjustment), z tym, że nie mają one istotnego wpływu na prezentowane wartości, w związku z tym, że jako instrument zabezpieczający zostały desygnowane tylko transakcje zawarte na rynku międzybankowym, dodatkowo zabezpieczone w zależności od ekspozycji ulokowanym lub otrzymanym depozytem zabezpieczającym.

Z punktu widzenia powiązania ekonomicznego, w ramach aktualnie funkcjonujących w Banku strategii zabezpieczających, można wyróżnić następujące typy powiązań zabezpieczających:

- Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne w strategii zabezpieczającej ryzyko zmiany stóp procentowych są transakcje Interest Rate Swap typu „płać zmienne, otrzymuj stałe”, natomiast instrumentem zabezpieczającym pozycje pasywne są transakcje Interest Rate Swap typu „płać stałe, otrzymuj zmienne” oraz wyodrębnione części transakcji Currency Interest Rate Swap, które stanowią odzwierciedlenie transakcji Interest Rate Swap typu „płać stałe, otrzymuj zmienne”.
- Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne w strategii zabezpieczającej zarówno ryzyko zmiany stóp procentowych jak i ryzyko walutowe są wyodrębnione części transakcji Currency Interest Rate Swap, które stanowią odzwierciedlenie transakcji typu „płać zmienne w CHF/EUR, otrzymuj stałe w PLN”.

Z uwagi na fakt, że pozycja zabezpieczająca będąca przedmiotem poszczególnych strategii skutkuje na rachunek wyników w sposób ciągły (tj.: poprzez wycenę zamortyzowanym kosztem) wynik odsetkowy pochodnych instrumentów zabezpieczających portfel:

- aktywów finansowych prezentowany jest w pozycji *odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych zamortyzowanym kosztem*,
- zobowiązań finansowych prezentowany jest w pozycji *odsetki od zobowiązań wobec klientów*.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

W tabeli poniżej zostały zaprezentowane wartości godziwe i wartości nominalne instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Nominały instrumentów pochodnych w przypadku transakcji jednowalutowych zostały zaprezentowane w kwotach zakupionych, natomiast w przypadku transakcji dwuwalutowych zaprezentowano zarówno kwoty zakupione jak i sprzedane.

2019

| | wartości godziwa | | | wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | Razem |
|--|------------------|--------------|-----------------|--|-----------------|-----------------|------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | poniżej 1 roku | od 1 roku do 3 lat | od 3 do 8 lat | powyżej 8 lat | |
| Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne, w tym: | 846,1 | 474,8 | 17 565,2 | 34 841,0 | 56 914,1 | 22 737,5 | 132 057,8 |
| <i>rozliczane przez CCP</i> | 37,1 | 123,7 | 15 027,3 | 29 716,6 | 46 544,0 | 22 737,5 | 114 025,4 |
| Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | 675,0 | 284,1 | 16 200,8 | 32 247,1 | 46 652,5 | 18 253,3 | 113 353,7 |
| Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | 171,1 | 152,4 | 1 291,2 | 2 406,1 | 9 931,7 | 4 484,2 | 18 113,2 |
| CIRS CHF/PLN (float-float) | 0,0 | 38,3 | - | - | - | - | - |
| float CHF | - | - | 39,2 | 98,0 | 176,5 | 0,0 | 313,7 |
| float PLN | - | - | 34,0 | 89,8 | 153,4 | 0,0 | 277,2 |
| CIRS EUR/PLN (float-float) | 0,0 | 0,0 | - | - | - | - | - |
| float EUR | - | - | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| float PLN | - | - | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

2018

| | wartości godziwa | | | wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | Razem |
|--|------------------|--------------|-----------------|--|-----------------|-----------------|------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | poniżej 1 roku | od 1 roku do 3 lat | od 3 do 8 lat | powyżej 8 lat | |
| Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne, w tym: | 909,6 | 420,2 | 22 320,0 | 32 075,8 | 48 527,8 | 13 841,2 | 116 764,8 |
| <i>rozliczane przez CCP</i> | 32,7 | 11,0 | 15 793,6 | 25 922,3 | 36 188,5 | 13 841,2 | 91 745,6 |
| Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float | 751,0 | 234,8 | 20 272,0 | 29 697,9 | 39 191,5 | 10 857,0 | 100 018,4 |
| Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float | 158,6 | 136,8 | 1 795,3 | 2 305,7 | 8 398,8 | 2 984,2 | 15 484,0 |
| CIRS CHF/PLN (float-float) | 0,0 | 47,6 | - | - | - | - | - |
| float CHF | - | - | 133,6 | 38,2 | 267,2 | 0,0 | 439,0 |
| float PLN | - | - | 119,1 | 34,0 | 243,2 | 0,0 | 396,3 |
| CIRS EUR/PLN (float-float) | 0,0 | 1,0 | - | - | - | - | - |
| float EUR | - | - | 0,0 | 0,0 | 215,0 | 0,0 | 215,0 |
| float PLN | - | - | 0,0 | 0,0 | 212,1 | 0,0 | 212,1 |

Na dzień 31.12.2019 w innych całkowitych dochodach zaewidencjonowana była kwota 1 534,6 mln zł (uwzględniająca podatek) dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (842,3 mln zł według stanu na 31.12.2018). Część nieefektywna powiązania zabezpieczającego wynikająca z niedopasowania w kompensowaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej ujęta w rachunku zysków i strat w roku 2019 wyniosła -22,5 mln zł w porównaniu z -3,0 mln zł w roku 2018.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wpływ zastosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na rachunek zysków i strat oraz inne całkowite dochody

2019

| | Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne | | | | | | |
|---|---|--------------|--|---|--|---|---|
| | wartości godziwa | | zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykorzystywana do badania efektywności strategii | | | Kwota przeklasyfikowana z innych całkowitych dochodów i ujęta w rachunku zysków i strat | |
| | Aktywa | Zobowiązania | niezrealizowany wynik z wyceny ujęty w okresie* | efektywna część powiązania zabezpieczającego o ujęta w innych całkowitych dochodach w okresie** | nieefektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w rachunku zysków i strat*** | wynik odsetkowy wynikający z istniejących powiązania zabezpieczających | amortyzacja wyniku zakończonej strategii zabezpieczającej |
| Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne, w tym: | 846,1 | 474,8 | 782,8 | -783,7 | -22,5 | 481,2 | 1,3 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN | 660,4 | 132,9 | 746,6 | -746,6 | -25,6 | 515,0 | |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR | 63,8 | 11,6 | 70,8 | -72,1 | 0,5 | 42,5 | |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN z uwzględnieniem transakcji IRS wynikających z dekompozycji transakcji CIRS CHF/PLN i CIRS EUR/PLN | 14,6 | 171,9 | -17,1 | 17,1 | 2,7 | -72,7 | 0,0 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR | 107,3 | 140,8 | -22,0 | 22,5 | -0,1 | -11,5 | 1,0 |
| CIRS CHF/PLN wynikający z dekompozycji rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczający portfel aktywów finansowych w CHF | | 17,6 | 1,1 | -1,1 | 0,0 | 4,8 | -0,1 |
| CIRS EUR/PLN wynikający z dekompozycji rzeczywistej transakcji zabezpieczający portfel aktywów finansowych w EUR | | | 3,5 | -3,5 | 0,0 | 3,1 | 0,3 |

*) prezentowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Pochodne instrumenty zabezpieczające***) prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Skumulowane inne całkowite dochody* oraz w nocie nr 34.2. (kwota w tabeli nie uwzględnia podatku)***) prezentowana w rachunku zysków i strat w dedykowanej pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* oraz w nocie nr 6.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2018

| | Instrumenty zabezpieczające przepływ pieniężny | | | | | | | |
|--|---|------------------|--------------|--|---|--|---|---|
| | Zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej wykorzystywanej do badania efektywności strategii | wartości godziwa | | zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykorzystywana do badania efektywności strategii | | | Kwota przeklasyfikowana z innych całkowitych dochodów i ujęta w rachunku zysków i strat | |
| | | Aktywa | Zobowiązania | niezrealizowany wynik z wyceny ujęty w okresie* | efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w innych całkowitych dochodach w okresie** | nieefektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w rachunku zysków i strat*** | wynik odsetkowy wynikający z istniejących powiązań zabezpieczających | amortyzacja wyniku zakończonej strategii zabezpieczającej |
| Powiązanie zabezpieczające | -864,5 | 909,6 | 420,2 | 862,0 | 864,9 | -3,0 | 417,7 | 0,9 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN | -952,1 | 715,8 | 35,4 | 948,7 | 952,7 | -4,0 | 458,0 | 0,0 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR | -24,4 | 59,8 | 9,6 | 24,1 | 24,1 | 0,0 | 34,7 | 1,0 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN | 107,5 | 35,1 | 199,5 | -107,0 | -108,1 | 1,0 | -75,4 | -0,1 |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR | 6,0 | 98,8 | 127,2 | -5,4 | -5,4 | 0,0 | -7,7 | 0,0 |
| CIRS CHF/PLN wynikający z dekompozycji rzeczywistej transakcji CIRS zabezpieczający portfel aktywów finansowych w CHF | -1,9 | 0,0 | 47,6 | 1,9 | 1,9 | 0,0 | 8,1 | 0,0 |
| IRS w PLN wynikający z dekompozycji transakcji rzeczywistych CIRS EUR/PLN i CHF/PLN zabezpieczający portfel zobowiązań finansowych w PLN | 7,7 | 0,0 | 0,0 | -7,7 | -7,7 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| CIRS EUR/PLN wynikający z dekompozycji rzeczywistej transakcji zabezpieczający portfel aktywów finansowych w EUR | -7,3 | 0,0 | 1,0 | 7,3 | 7,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Profil rozkładu w czasie kwot nominalnych oraz odpowiadających im średnich stawek procentowych instrumentów zabezpieczających
2019

| | | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | | | | | |
|--|-----------------|--|-----------|--------------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | poniżej 1 roku | | od 1 roku do 3 lat | | od 3 do 8 lat | | powyżej 8 lat | |
| | | nominat (PLN) | średnia % | nominat (PLN) | średnia % | nominat (PLN) | średnia % | nominat (PLN) | średnia % |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN | stała % | 6 189 | 2,24% | 13 380 | 2,81% | 31 692 | 2,66% | 18 253 | 2,37% |
| | zmienna% | | 1,78% | | 1,79% | | 1,79% | | 1,79% |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN | stała% | 1 736 | 2,26% | 7 057 | 2,67% | 4 518 | 2,73% | 0 | - |
| | zmienna% | | 1,79% | | 1,79% | | 1,79% | | - |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR | stała% | 801 | 0,44% | 1 082 | 0,28% | 2 028 | 0,66% | 1 908 | 0,25% |
| | zmienna% | | -0,43% | | -0,42% | | -0,42% | | -0,42% |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR | stała% | 490 | -0,06% | 175 | 0,27% | 119 | 0,95% | 643 | 0,21% |
| | zmienna% | | -0,34% | | -0,37% | | -0,35% | | -0,38% |
| CIRS CHF/PLN podlegający dekompozycji na transakcję CIRS zabezpieczającą portfel aktywów finansowych w CHF i transakcję IRS zabezpieczającą portfel zobowiązań finansowych w PLN | zmienna % w CHF | 39,2 | -0,62% | 98,0 | -0,70% | 176,5 | -0,68% | 0 | - |
| | zmienna % w PLN | 34,0 | 1,79% | 89,8 | 1,79% | 153,4 | 1,79% | 0 | - |
| CIRS EUR/PLN podlegający dekompozycji na transakcję CIRS zabezpieczającą portfel aktywów finansowych w EUR i transakcję IRS zabezpieczającą portfel zobowiązań finansowych w PLN | zmienna % w EUR | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | zmienna % w PLN | - | - | - | - | - | - | - | - |

2018

| | | Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji | | | | | | | |
|--|-----------------|--|-----------|--------------------|-----------|---------------|-----------|---------------|-----------|
| | | poniżej 1 roku | | od 1 roku do 3 lat | | od 3 do 8 lat | | powyżej 8 lat | |
| | | nominat (PLN) | średnia % | nominat (PLN) | średnia % | nominat (PLN) | średnia % | nominat (PLN) | średnia % |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN | stała % | 16 064,0 | 2,67% | 25 581,0 | 2,66% | 34 373,5 | 2,90% | 10 682,0 | 2,92% |
| | zmienna% | | 1,77% | | 1,78% | | 1,78% | | 1,79% |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN | stała% | 4 208,0 | 2,81% | 4 116,9 | 2,42% | 4 818,0 | 3,27% | 175,0 | 3,07% |
| | zmienna% | | 1,73% | | 1,79% | | 1,79% | | 1,78% |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR | stała% | 965,4 | 0,23% | 1 355,4 | 0,32% | 3 901,0 | 0,69% | 1 775,9 | 0,80% |
| | zmienna% | | -0,33% | | -0,34% | | -0,34% | | -0,32% |
| Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR | stała% | 829,9 | 0,80% | 950,3 | 0,08% | 4 497,8 | 1,02% | 1 208,3 | 0,89% |
| | zmienna% | | -0,25% | | -0,26% | | -0,26% | | -0,27% |
| CIRS CHF/PLN podlegający dekompozycji na transakcję CIRS zabezpieczającą portfel aktywów finansowych w CHF i transakcję IRS zabezpieczającą portfel zobowiązań finansowych w PLN | zmienna % w CHF | 133,6 | -0,66% | 38,2 | -0,66% | 267,2 | -0,66% | 0,0 | 0,00% |
| | zmienna % w PLN | 119,1 | 1,79% | 34,0 | 1,79% | 243,2 | 1,79% | 0,0 | 0,00% |
| CIRS EUR/PLN podlegający dekompozycji na transakcję CIRS zabezpieczającą portfel aktywów finansowych w EUR i transakcję IRS zabezpieczającą portfel zobowiązań finansowych w PLN | zmienna % w EUR | 0,0 | 0,00% | 0,0 | 0,00% | 215,0 | -0,37% | 0,0 | 0,00% |
| | zmienna % w PLN | 0,0 | 0,00% | 0,0 | 0,00% | 212,1 | 1,79% | 0,0 | 0,00% |

Okresy, w których Bank oczekuje wystąpienia przepływów pieniężnych będących przedmiotem zabezpieczenia w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych a tym samym w których będą

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

wywierały wpływ na wynik finansowy zaprezentowano poniżej. Negatywna wartość wyniku z występowania ujemnych stop procentowych w walutach EUR i CHF.

2019

| | Przepływy pieniężne w PLN (w mln zł) | | | Przepływy pieniężne w EUR (w mln EUR) | | | Przepływy pieniężne w CHF (w mln CHF) | |
|---------------|---|--------------------------|---------------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|
| | Wpływy (aktywa) | Wyływy (zobowiązania) | Przepływy pieniężne netto | Wpływy (aktywa) | Wyływy (zobowiązania) | Przepływy pieniężne netto | Wpływy (aktywa) | Przepływy pieniężne netto |
| do 1 roku | 1 162,0 | -220,4 | 941,6 | -5,1 | 0,7 | -4,4 | -0,5 | -0,5 |
| 1-3 lat | 1 955,1 | -256,9 | 1 698,2 | -6,4 | 0,5 | -5,9 | -0,6 | -0,6 |
| 3-8 lat | 3 066,4 | -149,7 | 2 916,7 | 4,1 | -2,4 | 1,7 | -0,1 | -0,1 |
| powyżej 8 lat | 389,7 | 0,0 | 389,7 | 3,9 | -1,7 | 2,2 | 0,0 | 0,0 |

2018

| | Przepływy pieniężne w PLN (w mln zł) | | | Przepływy pieniężne w EUR (w mln EUR) | | | Przepływy pieniężne w CHF (w mln CHF) | |
|---------------|---|--------------------------|---------------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|--|---------------------------------|
| | Wpływy (aktywa) | Wyływy (zobowiązania) | Przepływy pieniężne netto | Wpływy (aktywa) | Wyływy (zobowiązania) | Przepływy pieniężne netto | Wpływy (aktywa) | Przepływy pieniężne netto |
| do 1 roku | 935,2 | -156,3 | 778,9 | -3,3 | 0,6 | -2,7 | -0,6 | -0,6 |
| 1-3 lat | 1 585,2 | -264,7 | 1 320,5 | -1,8 | 0,1 | -1,7 | -0,6 | -0,6 |
| 3-8 lat | 2 762,5 | -270,4 | 2 492,1 | 19,9 | -6,1 | 13,8 | 0,1 | 0,1 |
| powyżej 8 lat | 377,8 | -0,6 | 377,2 | 4,1 | -2,1 | 2,0 | 0,0 | 0,0 |

IV. Ryzyko płynności i finansowania**1. Wstęp**

ING Bank Śląski S.A. uznaje proces stabilnego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania za jeden z najważniejszych procesów w Banku.

Ryzyko płynności i finansowania jest rozumiane przez Bank, jako ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

2. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, Bank stworzył Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A., której celem jest opisanie zasad zapewniających odpowiednie źródła finansowania oraz zminimalizowanie ryzyka i kosztów związanych z finansowaniem. Polityka opisuje ogólne podejście do procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku. Głównym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności w celu zapewnienia bezpiecznego i stabilnego działania Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu.

Polityka wynika z zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności (w tym strategii zarządzania ryzykiem płynności i finansowania). W szczególności odzwierciedla ona określony w strategii i zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko.

Dodatkowo, Bank przygotowuje raport procesu ILAAP. Prezentuję on, w sposób całościowy i spójny, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące profilu ryzyka płynności Banku. Uwzględnia on strategię, plan finansowania oraz tolerancję Banku na ryzyko. Wyniki raportu akceptowane są przez Zarząd, który informuje Radę Nadzorczą o wynikach oceny.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Ogólne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania składa się z cyklu pięciu powtarzających się działań: 1) identyfikacji ryzyka, 2) oceny ryzyka, 3) kontroli ryzyka, 4) monitorowania i 5) raportowania.

- Identyfikacja i ocena ryzyka. Identyfikacja ryzyka jest wykonywana corocznie poprzez organizację warsztatów identyfikacji ryzyka. Każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane w celu określenia znaczenia takiego ryzyka dla Banku. Identyfikacja ryzyka jest również przeprowadzana w procesie wdrażania nowych produktów. Wycena ryzyka oraz jego istotność jest oceniana na podstawie prawdopodobieństwa, z jakim to ryzyko zachodzi i wielkości skutków finansowych, w przypadku zmaterializowania się tego ryzyka.
- Kontrola. Ryzyka są kontrolowane poprzez działania, które obniżają prawdopodobieństwo zajścia ryzyka, lub działania, które zmniejszają skutki w przypadku materializacji ryzyka. Ważnym elementem zarządzania ryzykiem jest ciągłe sprawdzanie, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana. Jednym z elementów kontroli ryzyka jest zdefiniowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Regularna kontrola pozwala wykazywać, czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne. Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest odpowiednie raportowanie, które dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem.
- Monitorowanie i raportowanie. Monitorowanie ryzyka służy trzem ważnym celom: ciągłemu sprawdzaniu, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana; czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne. Takie działanie pozwala zdobyć ich zaufanie, jeden z najistotniejszych elementów w bankowości. Dobrze zorganizowane i zaprojektowane regularne kontrole lub monitorowanie, które funkcjonują pod nazwą zarządzania ryzykiem, są niezbędne do dobrego zarządzania ryzykiem. Odpowiednie raportowanie dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z wymogami uchwały KNF 386/2008 i Rekomendacji S, Bank przygotowuje pogłębioną analizę płynności długoterminowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powyższa analiza płynności pokazuje poziom ryzyka związany z finansowaniem długoterminowych kredytów hipotecznych.

Bank prowadzi aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych. Dla tych walut, pomiar i limitowanie ryzyka płynności odbywa się per waluta, a zarządzanie płynnością operacyjną przeprowadzane jest osobno dla każdej z walut oraz uwzględnia się je w systemie transferu ryzyka.

Płynność śróddzienna jest aktywnie zarządzana przez Departament Skarbu. W tym procesie zarządza się pozycją i ryzykiem płynności krótkoterminowej (jednodniowej i w ciągu dnia). Jego celem jest spełnienia obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych.

W Banku funkcjonuje system transferu ryzyka, w ramach, którego ryzyka rynkowe, w tym ryzyko płynności, są przekazywane do Departamentu Skarbu. Z wykorzystaniem odpowiednich narzędzi, zarządza on ryzykami w sposób zcentralizowany w ramach przyjętego w Banku systemu limitów.

3. Rodzaje ryzyka

Ryzyko płynności Bank dzieli na dwie grupy:

- ryzyko płynności wynikające z czynników zewnętrznych, oraz
- ryzyko czynników wewnętrznych związanych z danym bankiem.

Celem Banku jest konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, które pozwoli w sposób bezpieczny przetrwać zdarzenia specyficzne dla ING Banku Śląskiego S.A. oraz dla całego sektora bankowego.

W kontekście horyzontu czasowego, Bank dzieli ryzyko płynności na:

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- operacyjne - skupione na bieżącym finansowaniu pozycji Banku oraz zarządzaniu płynnością śróddzienną,
- strategiczne - skupione na zapewnieniu, aby strukturalne pozycje płynnościowe Banku były na akceptowalnym poziomie.

Biorąc pod uwagę termin oraz sposób zachowania się klientów (dwa aspekty wpływające na płynność Banku), Bank rozróżnia trzy typy ryzyka płynności i finansowania:

- strukturalne - rozumiane, jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na niedopasowania pomiędzy oczekiwanymi terminami płatności aktywów i zobowiązań Banku, jak również ryzyko braku możliwości refinansowania w przyszłości,
- związane z zachowaniem klientów - rozumiane jest, jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na wbudowane opcje płynnościowe w produktach oferowanych przez Bank,
- związane z warunkami skrajnymi - rozumiane jest, jako ryzyko braku możliwości spełnienia przez Bank własnych zobowiązań finansowych w momencie, gdy staną się one wymagalne z powodu braku odpowiedniego poziomu dostępnych środków pieniężnych, lub ich wygenerowanie nie jest możliwe za żadną cenę, co skutkuje natychmiastową niewypłacalnością Banku.

4. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Struktura ryzyka i kontroli w Banku opiera się na modelu trzech linii obrony.

Szczególne role w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pełni Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Zarząd Banku odpowiada za:

- ustanowienie strategii w zakresie ryzyka płynności i finansowania, docelowej pozycji płynnościowej, metod jej finansowania oraz profilu ryzyka płynności,
- ustanowienie akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), tolerancji ryzyka płynności i przedstawienie go do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą,
- akceptacja polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania i istotnych zmian w polityce, w tym w szczególności limitów dostosowanych do ogólnego poziomu akceptowalnego ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą,
- zapewnianie alokacji odpowiednich zasobów ludzkich oraz zasobów teleinformatycznych w ramach Banku w celu wdrożenia polityki.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) odpowiada za:

- realizację strategii Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania,
- zarządzanie buforem płynności w ramach odpowiednich polityk i limitów zatwierdzonych przez Zarząd Banku, działania operacyjne w tym zakresie są delegowane na Departament Skarbu,
- nadzorowanie i monitorowanie poziomu ryzyka płynności, jak również struktury finansowania w ramach bilansu Banku,
- comiesięczną analizę krótko-, średnio- i długoterminowego profilu płynności (strategiczne pozycje płynności) prezentowaną w raportach zdefiniowanych przez regulatora i raportach wewnętrznych,
- wdrażanie limitów w ramach przyjętego apetytu na ryzyko (zatwierdzonego przez Zarząd Banku), zatwierdzanie założeń do raportów i modeli,
- analizę wszelkich zaproponowanych zmian w polityce płynności i finansowania oraz przekazanie pozytywnie rozpatrzonych zmian do Zarządu Banku.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

5. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem

Ramowe zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawierają wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Składają się na nie, następujące kluczowe elementy:

- system limitów i pomiar ryzyka płynności,
- monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji,
- zarządzanie rezerwami płynności,
- zarządzanie płynnością śróddzienną,
- zarządzanie pozycjami zabezpieczeń,
- testy warunków skrajnych i plany awaryjne.

System limitów i pomiar ryzyka płynności

Formalne limity są określane przez regulatora sektora bankowego i/ lub Bank dla różnych miar ryzyka płynności. Dopuszczalny poziom ryzyka finansowania i płynności jest zdefiniowany poprzez kilkuelementowy system: ogólny poziom akceptowalnego ryzyka Banku, który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, oraz system limitów, który jest zatwierdzany przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje o zgodności z tymi miarami, co najmniej kwartalnie.

Poziom limitów opiera się na strategicznych celach Banku, zidentyfikowanych ryzykach płynności, wynikach testów warunków skrajnych oraz zasadach określonych przez organy regulacyjne. Limity są brane pod uwagę w procesach planowania (tj. realizacja przyjętych planów nie może prowadzić do przekroczenia limitów). W większości przypadków limity mają zdefiniowany poziom ostrzegawczy ustalony powyżej (lub poniżej) limitów nadzorczych. Dopuszczalny poziom ryzyka płynności jest określany i aktualizowany, co najmniej raz w roku.

System limitów jest bardziej szczegółowy niż poziom ryzyka akceptowany przez Radę Nadzorczą.

Dopuszczalny poziom ryzyka jest zagwarantowany poprzez monitorowanie ryzyka w różnych raportach dotyczących ryzyka płynności i finansowania w zakresie normalnej/regularnej działalności Banku oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/ekstremalnych. Bank monitoruje między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz bada stabilność środków obcych.

M3-M4

Uchwała Komisji Nadzoru Finansowego 386/2008 zobowiązuje Bank do kalkulacji miar ryzyka płynności:

- M3 - współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (wartość minimalna: 1,00), i
- M4 - współczynnika pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (wartość minimalna: 1,00).

Bank jest zobligowany do dziennego monitorowania i przestrzegania limitów określonych w uchwale KNF dla miar M3 i M4. W roku 2019 Bank utrzymywał wszystkie normy płynnościowe powyżej wartości minimalnych.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku nadzorcze miary płynnościowe dla ING Banku Śląskiego S.A. wynosiły:

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| Miary płynności | | Wartość minimalna | 2019 | 2018 |
|-----------------|--|-------------------|------|-------|
| M3 | Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi | 1 | 9,39 | 11,38 |
| M4 | Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi | 1 | 1,17 | 1,15 |

Stabilność bazy depozytowej

Jednym z istotniejszych elementów kalkulacji nadzorczych miar płynności jest badanie stabilności bazy depozytowej poprzez kalkulację części stabilnej środków obcych stabilnych. Analiza przeprowadzana jest w oparciu o wewnętrzny model. Model uwzględnia następujące aspekty:

- finansowanie otrzymane od znaczących depozytariuszy,
- rozkład zmian,
- szacowanie zmienności i skalowanie czasem,
- trendy długo- i krótkoterminowe,
- wpływ zmienności kursów walut na stabilność bazy depozytowej.

Model podlega rocznemu przeglądowi, który obejmuje szczegółową analizę jego funkcjonowania, analizę przyjętych założeń i weryfikację historyczną (backtesting).

Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) oraz stabilnego finansowania (NSFR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/61, Bank dokonuje obliczeń nadzorczych miar płynności:

- miary płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W 2019 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%.
- miary płynności długoterminowej (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – ma on na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie.

Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miar płynności do regulatora miesięczne i kwartalne.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku i 31 grudnia 2018 roku nadzorcze miary płynnościowe dla Grupy ING Banku Śląskiego S.A. wynosiły:

| Miary płynności | | Wartość minimalna | 2019 | 2018 |
|-----------------|----------------------------------|-------------------|------|------|
| LCR | Wskaźnik pokrycia płynności | 100% | 135% | 138% |
| NSFR | Wskaźnik stabilnego finansowania | nd* | 126% | 127% |

*) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, docelowy limit regulacyjny dla NSFR jeszcze nie obowiązuje, począwszy od 28.06.2021, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 poziom minimalny wskaźnika będzie docelowo wynosić co najmniej 100%.

Zgodnie z Wytocznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności wydanymi przez EBA, Bank jest zobowiązany do prezentacji części składowych powyższego wskaźnika w formie poniższej tabeli (wskaźnik pokrycia wypływów netto - total). Zawiera ona informację na temat:

- aktywów płynnych wysokiej jakości - wartość „ważona” po zastosowaniu redukcji wartości,
- wypływów środków pieniężnych - ważne i nieważne wypływy,
- wpływów środków pieniężnych - ważne i nieważne wpływy.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wartości ważone wpływów i wypływów są obliczone jako wartość po zastosowaniu wskaźników wpływu i wypływu. Zaprezentowane dane liczbowe obejmują wartości za każdy z czterech kwartałów kalendarzowych w 2019 roku. Są to średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec kwartału.

Zaprezentowane w tabeli informacje obejmują wszystkie pozycje bez względu na walutę, w której są denominowane, oraz są prezentowane w złotych. Wskaźnik pokrycia wypływów netto zawiera wszystkie istotne elementy z punktu widzenia profilu płynności Banku.

Poza zaprezentowanymi wartościami wskaźnika pokrycia wypływów netto kalkulowanego dla wszystkich walut, Bank monitoruje także wskaźniki liczone dla walut znaczących tj. złotych i EUR.

W przypadku wskaźnika w EUR, Bank identyfikuje niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto, które powoduje, że jego wartość plasuje się poniżej wskaźnika liczonego dla wszystkich walut.

Powyższe niedopasowanie polega na istnieniu długoterminowych aktywów z tytułu udzielonych kredytów w EUR oraz sposobie ich finansowania. W ujęciu LCR, wpływy z tych kredytów ograniczają się do najbliższej raty kapitałowo-odsetkowej. Depozyty finansujące te pozycje tylko w części są depozytami detalicznymi o relatywnie niskim wskaźniku odpływów. Pozostałe pozycje finansujące kredyty w EUR w ujęciu LCR, charakteryzują się wyższym stopniem odpływów. Tak skalkulowana wartość odpływów w EUR, nie jest w pełni pokryta przez aktywa płynne w tej walucie, co powoduje niższy poziom wskaźnika wypływów netto w EUR w stosunku do wskaźnika liczonego dla wszystkich walut.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Wskaźnik pokrycia wypływów netto

| Zakres konsolidacji: indywidualne | | CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA) | | | | CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA) | | | |
|--|---|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| Waluta i jednostki: RAZ mln | | 31 marzec 2019 | 30 czerwiec 2019 | 30 wrzesień 2019 | 31 grudzień 2019 | 31 marzec 2019 | 30 czerwiec 2019 | 30 wrzesień 2019 | 31 grudzień 2019 |
| Koniec kwartału (DD miesiąc RRRR) | | | | | | | | | |
| Liczba punktów danych użytych do obliczenia średnich | | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI | | | | | | | | | |
| 1 | Aktywa płynne wysokiej jakości ogółem | | | | | 28 877 | 29 228 | 30 043 | 30 884 |
| WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | | | | | | | | | |
| 2 | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym: | 96 969 | 100 187 | 103 481 | 106 617 | 7 613 | 7 871 | 8 119 | 8 350 |
| 3 | Depozyty stabilne | 61 948 | 63 983 | 66 180 | 68 366 | 3 097 | 3 199 | 3 309 | 3 418 |
| 4 | Depozyty mniej stabilne | 35 021 | 36 204 | 37 302 | 38 251 | 4 515 | 4 671 | 4 810 | 4 932 |
| 5 | Niezabezpieczone finansowanie hurtowe | 15 607 | 16 219 | 16 672 | 17 169 | 9 295 | 9 586 | 9 723 | 9 871 |
| 6 | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w ramach sieci współpracy banków spółdzielczych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci) | 15 607 | 16 219 | 16 672 | 17 169 | 9 295 | 9 586 | 9 723 | 9 871 |
| 8 | Dług niezabezpieczony | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Zabezpieczone finansowanie hurtowe | | | | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Dodatkowe wymogi | 21 689 | 22 008 | 22 188 | 22 286 | 2 848 | 2 880 | 2 920 | 2 947 |
| 11 | Wpływy związane z ekspozycją na instrumenty pochodne i inne wymogi w zakresie zabezpieczeń | 937 | 910 | 925 | 935 | 937 | 910 | 925 | 935 |
| 12 | Wpływy związane z utratą finansowania z tytułu produktów dłużnych | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności | 20 752 | 21 098 | 21 263 | 21 351 | 1 911 | 1 970 | 1 995 | 2 012 |
| 14 | Inne zobowiązania umowne związane z finansowaniem | 5 939 | 6 089 | 6 096 | 6 290 | 5 827 | 5 964 | 5 952 | 6 129 |
| 15 | Inne zobowiązania warunkowe związane z finansowaniem | 11 237 | 11 693 | 12 311 | 13 445 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM | | | | | 25 583 | 26 301 | 26 714 | 27 297 |
| WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH | | | | | | | | | |
| 17 | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. z udzielonym przyrzeczeniem odkupu) | 43 | 75 | 184 | 245 | 1 | 1 | 2 | 3 |
| 18 | Wpływy z w pełni obsługiwanych ekspozycji | 2 860 | 2 881 | 2 936 | 3 013 | 1 644 | 1 680 | 1 714 | 1 749 |
| 19 | Inne wpływy środków pieniężnych | 2 071 | 2 126 | 1 952 | 1 733 | 2 071 | 2 126 | 1 952 | 1 733 |
| EU-19a | (Różnica pomiędzy sumą ważonych wpływów ogółem a sumą ważonych wpływów ogółem wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których występują ograniczenia transferu lub transakcji denominowanych w walutach niewymienialnych) | | | | | | | | |
| EU-19b | (Nadwyżka wpływów z powiązanych wyspecjalizowanych instytucji kredytowych) | | | | | | | | |
| 20 | WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH OGÓŁEM | 4 974 | 5 082 | 5 072 | 4 991 | 3 716 | 3 807 | 3 668 | 3 485 |
| EU-20a | Wpływy całkowicie wyłączone | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20b | Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 90% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| EU-20c | Wpływy podlegające ograniczeniu wynoszącemu 75% | 4 973 | 5 082 | 5 072 | 4 991 | 3 715 | 3 807 | 3 669 | 3 485 |
| | | | | | | WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM | | | |
| 21 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI | | | | | 28 877 | 29 228 | 30 043 | 30 884 |
| 22 | WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO OGÓŁEM | | | | | 21 868 | 22 493 | 23 047 | 23 811 |
| 23 | WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO (%) | | | | | 1,32 | 1,30 | 1,31 | 1,30 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Poniżej przedstawiono rozbiecie aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) wg stanu na koniec roku 2019 i odpowiednio 2018. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

| | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| Aktywa płynne poziomu 1 | | |
| Gotówka | 733,9 | 1 117,6 |
| Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganą rezerwy obowiązkowej | 1,2 | 23,6 |
| Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa | 27 685,3 | 26 713,6 |
| Nieobciążone obligacje BGK | 525,5 | 556,9 |
| Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego | 3 554,2 | 3 267,8 |
| Razem | 32 500,2 | 31 679,5 |

W aktywach płynnych poziomu 1 papiery wartościowe prezentowane są wg ich wartości rynkowej. Pozycja płynnościowa Grupy jest pomniejszana o papiery wartościowe obciążone (stanowiące zabezpieczenie, zablokowane) i powiększana o papiery wartościowe otrzymane jako zabezpieczenie w transakcjach reverse-repo.

Dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności (ALMM)

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/313, Bank raportuje zestaw dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności. W skład raportów wchodzi:

- niedopasowanie terminów zapadalności,
- koncentracja finansowania według kontrahenta,
- koncentracja finansowania według rodzaju produktu,
- ceny za różne okresy finansowania,
- prolongowanie finansowania,
- koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta.

Wewnętrzne raporty płynnościowe

Kolejnym istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku są wewnętrznie zdefiniowane raporty, które prezentują szczegółowe i różnorodne podejście Banku do pomiaru i zarządzania ryzykiem. Bank modeluje charakterystyki płynnościowe, zarówno aktywów, jak i zobowiązań Banku w celu uwzględnienia oczekiwanych/rzeczywistych zachowań klientów. Podejście do modelowania jest mieszane. Oznacza to, że analiza zachowań klientów opiera się na danych historycznych oraz na podejściu eksperckim.

Jednym z wewnętrznych raportów płynnościowych jest raport płynności strukturalnej. Raport ten przedstawia lukę pomiędzy aktywami a zobowiązaniami Banku w przedziałach czasowych na prawidłowo funkcjonujących rynkach. Raport jest wykorzystywany do monitorowania i zarządzania pozycjami średnio- i długoterminowej płynności. Służy on jako wsparcie w procesie planowania bilansu i finansowania. Wskazuje on również wszelkie istotne potrzeby finansowania w przyszłości.

Raport ten jest scenariuszem dla aktualnego bilansu w normalnych warunkach rynkowych.

Nie obejmuje on żadnych dodatkowych prognoz rozwoju bilansu. Jednakże uwzględnia typowe zachowania klientów obserwowane w poprzednich okresach. Przykładowo, przepływy pieniężne dla kredytów hipotecznych uwzględniają przedpłaty, a przepływy pieniężne dla rachunków oszczędnościowych i rachunków bieżących alokowane są z uwzględnieniem charakterystyki płynności.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Raport płynności strukturalnej:

| | 1-6 m-cy | 7-12 m-cy | 1-5 lat | 6-10 lat | 11-15 lat | pow. 15 lat |
|-------------------------------|----------|-----------|----------|----------|-----------|-------------|
| 2019 (w mln zł) | | | | | | |
| Luka płynnościowa | 24 321,7 | 9 459,2 | 23 514,3 | -718,7 | -45 972,5 | -10 604,0 |
| Skumulowana luka płynnościowa | 24 321,7 | 33 780,9 | 57 295,1 | 56 576,4 | 10 604,0 | 0,0 |
| 2018 (w mln zł) | | | | | | |
| Luka płynnościowa | 24 357,0 | 9 580,6 | 27 303,6 | 5 724,7 | -57 139,0 | -9 826,9 |
| Skumulowana luka płynnościowa | 24 357,0 | 33 937,6 | 61 241,2 | 66 965,9 | 9 827,0 | 0,0 |

ING Bank Śląski S.A. stosuje monitorowanie i limitowanie ryzyka płynności oparte na pomiarze luki skumulowanej.

Monitorowanie źródeł finansowania oraz ryzyka koncentracji

Bank ustala, przynajmniej raz w roku, ogólną strategię biznesową Banku oraz wynikający z niej średnioterminowy (3-letni) plan finansowy wraz z ogólną strategią ryzyka. Nieodłącznym elementem strategii jest plan finansowania, który zapewnia skuteczną dywersyfikację źródeł i terminów finansowania.

Komitet ALCO aktywnie zarządza bazą finansowania. Ponadto, monitoruje źródła finansowania, w celu:

- zweryfikowania zgodności ze strategią i planem finansowania,
- zidentyfikowania potencjalnych ryzyk związanych z finansowaniem.

Głównym źródłem finansowania w ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientowskie (detaliczne i korporacyjne). Bank monitoruje strukturę finansowania, a zarazem bada ryzyko koncentracji poprzez analizę swojej bazy depozytowej w podziale na:

- rodzaj finansowania,
- segment klienta,
- typ produktów,
- waluty,
- region geograficzny oraz
- koncentrację dużych depozytów.

W cyklicznych analizach monitorowane jest również ryzyko generowane przez klientów powiązanych (w ramach grup kapitałowych).

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania na koniec 2019 i 2018 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Finansowanie bezpośrednie:

| Główne segmenty klienta | 2019 | | 2018 | |
|-------------------------|---------------------------|----------|---------------------------|----------|
| | finansowanie bezpośrednie | udział % | finansowanie bezpośrednie | udział % |
| Banki | 1 612 | 1,1% | 899 | 0,7% |
| Klienci korporacyjni | 41 362 | 28,3% | 38 092 | 29,1% |
| Klienci detaliczni | 87 877 | 60,1% | 78 241 | 59,9% |
| Emisja własna | 2 129 | 1,5% | 1 375 | 1,1% |
| Kapitał | 13 320 | 9,1% | 12 105 | 9,3% |

Finansowanie wzajemne:

| Główne segmenty klienta | 2019 | | 2018 | |
|-------------------------|-----------------------|----------|-----------------------|----------|
| | finansowanie wzajemne | udział % | finansowanie wzajemne | udział % |
| Banki | 8 994 | 99,5% | 8 077 | 96,4% |
| Klienci korporacyjni | 43 | 0,5% | 299 | 3,6% |
| Klienci detaliczni | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |

Zarządzanie rezerwami płynności

Istotnym elementem zarządzania płynnością Banku jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności. Bufor płynności prezentuje dostępną płynność, niezbędną do pokrycia luki pomiędzy skumulowanymi odpływami i wpływami w relatywnie krótkim czasie. W jego skład wchodzi aktywa, które są „nieobciążone” i łatwo dostępne dla celów pozyskania płynności. Aktywa nieobciążone są rozumiane, jako wolne od jakichkolwiek prawnych, regulacyjnych, umownych ograniczeń dla upłynnienia ich przez Bank. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Bank musi w krótkim czasie pozyskać płynność, podczas gdy standardowe źródła finansowania są niedostępne lub niewystarczające.

Bufor płynności jest utrzymywany, jako zabezpieczenie przed realizacją różnych scenariuszy sytuacji nadzwyczajnych, zapewniając zaspokojenie dodatkowej potrzeby płynności, która może pojawić się w określonym czasie w warunkach nadzwyczajnych, jak również w warunkach normalnych.

Tabele poniżej prezentują strukturę bufora płynnych aktywów wg stanu na 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku:

2019

| Struktura bufora płynności | udział % |
|---|----------|
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł) | 75,9% |
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR) | 13,8% |
| obligacje BGK i EBI | 10,3% |

2018

| Struktura bufora płynności | udział % |
|---|----------|
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w zł) | 76,7% |
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR) | 13,5% |
| obligacje BGK i EBI | 9,7% |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Bank uwzględnia realistyczne obniżki z tytułu utraty wartości papierów wartościowych, których poziom jest cyklicznie przeglądany i akceptowany przez Komitet ALCO. Obniżki te oceniane są m.in. na podstawie płynności i głębokości rynku, zmienności cen rynkowych, wymogów banku centralnego.

Bank obserwuje również koncentrację aktywów zapewniając ich bezpieczną dywersyfikację pod względem emitenta, zapadalności i waluty.

Zarządzanie płynnością śróddzienną

Bank aktywnie zarządza pozycjami i ryzykami płynności krótkoterminowej (jednodniowej i intraday/śróddziennej) w celu spełnienia obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności i w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych.

Proces zarządzania płynnością intraday jest procesem krytycznym z punktu widzenia poprawnego funkcjonowania Banku, jako całości, i dotyczy działalności prowadzonej w warunkach normalnych jak i w sytuacjach nadzwyczajnych (kryzysowych). Jest elementem składowym zarządzania bieżącą płynnością operacyjną. W zarządzaniu płynnością intraday Bank wykorzystuje wskaźniki intraday. Wskaźniki płynności intraday monitorowane są na bieżąco, jak również prezentowane odpowiednim jednostkom zarządzającym ryzykiem płynności oraz na Komitecie ALCO.

Jednym z elementów zarządzania płynnością intraday jest utrzymanie gotowości do realizacji zobowiązań Banku również w warunkach kryzysowych. W związku z powyższym, konieczne jest utrzymanie odpowiedniego bufora płynności w oparciu o informacje o zakresie możliwego pogorszenia dostępu Banku do płynności intraday na skutek wystąpienia stresu rynkowego. W celu zabezpieczenia odpowiedniego bufora płynności, Bank w ramach programu testów warunków skrajnych, stosuje stres testy płynności intraday.

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń obejmuje zarówno pozycje wynikające z umów typu CSA i GMRA, jak również pozycje płynnych aktywów pod operacje z bankiem centralnym. Odbywa się ono na poziomie odpowiadającym świadczonym usługom, portfelowi Banku, profilowi finansowania oraz wymogom w zakresie płynności.

Większość kontrahentów, z którymi Bank zawiera transakcje pochodne, ma podpisane umowy zabezpieczające (CSA - Credit Support Annex) będące aneksem do umowy ISDA. Regulują one kwestie zabezpieczenia portfela transakcji pochodnych. Dają one prawo do żądania wniesienia depozytu zabezpieczającego stronie, której wycena portfela za dany dzień jest dodatnia (portfel strony jest in-the-money) oraz prawo do żądania zwolnienia zabezpieczenia w przypadku zmiany tej wyceny. W ramach strategii ustanawiania zabezpieczenia dla każdego kontrahenta objętego umową CSA, portfel transakcji jest codziennie wyceniany pod kątem wymagalności zabezpieczenia.

Instrumenty pochodne, takie jak FRA i IRS, rozliczane są za pomocą izb rozliczeniowych CCP (Central Clearing Party). Umożliwia to sprawne zarządzanie zabezpieczeniami oraz mityguje ryzyko braku rozliczenia ze strony kontrpartniera. ING Bank Śląski S.A. ma podpisane umowy z KDPW CCP oraz London Clearing House (LCH).

Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

Zgodnie z wymogami stawianymi przez organy regulacyjne, Bank wprowadził program testów warunków skrajnych. Gwarantuje on, że są one planowane, konstruowane, przeprowadzane i analizowane w celu wskazania źródeł potencjalnie ograniczonej płynności. Ponadto określa on, jak można takim sytuacjom zapobiec, aby obecne ekspozycje pozostały w obrębie ustalonych limitów. Bank zwraca szczególną uwagę na proces przeprowadzania testów, w ramach którego półrocznie przeprowadza pomiary i analizę wrażliwości ryzyka płynności w różnych scenariuszach.

Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględniane w zakresie:

- tworzenia strategii,

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- podejmowania działań naprawczych, bądź działań mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko,
- kształtowania awaryjnych planów działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych,
- codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- określaniu apetytu na ryzyko i limitów wewnętrznych, oraz
- dostosowania i ulepszenia regulacji wewnętrznych w Banku.

Program testów składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i odwróconych testów. W trakcie analizy scenariuszowej łączone są elementy szokowe, dla których istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia w tym samym czasie.

W ramach testów analizowane są trzy warianty:

- idiosynkratyczny – specyficzny dla Banku, warunki rynkowe generalnie pozostają na dobrym poziomie, sektor bankowy jako całość nie jest objęty warunkami skrajnymi,
- systemowy – zewnętrzny kryzys rynkowy, Bank jest dotknięty warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych,
- mieszany – kombinacja obu wariantów wymienionych powyżej.

W ramach każdego wariantu analizowanych jest szereg czynników ryzyka i budowany jest zestaw scenariuszy. Co do zasady scenariusze testowe są budowane przyjmując konserwatywne założenia.

Celem prowadzonych analiz wrażliwości jest zrozumienie wrażliwości Banku na poszczególne czynniki ryzyka.

Dodatkowym elementem są testy odwrócone, których celem jest analiza potencjalnych zagrożeń dla Banku. Testy są przeprowadzane w obrębie całego Banku i obejmują różne ryzyka w celu uzyskania kompletnego i kompleksowego obrazu ryzyk istniejących w Banku. W procesie testów płynnościowych ważny element stanowią specyficzne scenariusze dla zagrożeń płynności w ciągu dnia oraz wskaźniki i miary płynności w ciągu dnia.

Wyniki prowadzonych w 2019 roku testów potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję Banku. Bank posiada rezerwy płynności na adekwatnym poziomie.

Jednym z istotnych procesów zarządzania ryzykiem płynności jest opracowanie awaryjnego planu utrzymania płynności Banku, który jest wzajemnie powiązany z programem testów warunków skrajnych. Przygotowany przez Bank Awaryjny Plan Finansowania ma na celu zapewnienie wytycznych w zakresie identyfikowania kryzysu związanego z płynnością oraz w przypadku takiej identyfikacji, przedstawienia opisu działań, które należy podjąć w celu przezwyciężenia kryzysu. Zakres Awaryjnego Planu Finansowania obejmuje całą działalność Banku. W sytuacji konieczności realizacji (uruchomienia) Awaryjnego Planu Finansowania kluczową rolę odgrywa Zespół ds. Kryzysu Płynności.

Awaryjny Plan Finansowania jest poddawany okresowym testom. Przeprowadzone w 2019 roku testy wykazały adekwatność działań opisanych w Awaryjnym Planie Finansowania dla przezwyciężenia kryzysu płynnościowego.

6. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych i pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności

Poniższa tabela przedstawia aktywa finansowe w podziale na pozostałe – licząc od dnia sprawozdawczego – umowne terminy wymagalności.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| 2019 (w mln zł) | bez określonego terminu | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|--|-------------------------|-----------|-----------|-------------|----------|------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 0,0 | 1 402,9 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 0,0 | 602,6 | 10,6 | 179,0 | 2 591,3 | 0,0 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 0,0 | 174,7 | 25,5 | 2,5 | 250,8 | 254,3 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 110,6 | 157,8 | 2 661,1 | 1 045,4 | 20 739,1 | 10 651,0 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 0,0 | 21 458,8 | 3 264,2 | 12 211,2 | 37 315,1 | 38 701,8 |
| Inne aktywa | 0,0 | 159,0 | 14,7 | 17,2 | 0,0 | 0,0 |

| 2018 (w mln zł) | bez określonego terminu | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|--|-------------------------|-----------|-----------|-------------|----------|------------|
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 0,0 | 1 237,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom | 0,0 | 733,9 | 0,4 | 25,7 | 17,6 | 0,0 |
| Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 0,0 | 637,4 | 0,3 | 2,0 | 727,7 | 158,0 |
| Inwestycyjne papiery wartościowe | 83,3 | 0,0 | 0,0 | 291,3 | 24 009,6 | 9 520,1 |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom | 0,0 | 19 963,1 | 3 884,4 | 9 907,3 | 32 813,8 | 34 856,1 |
| Inne aktywa | 0,0 | 11,3 | 13,4 | 39,7 | 0,0 | 0,0 |

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe w podziale na pozostałe – licząc od dnia sprawozdawczego – umowne terminy wymagalności. Prezentowane wartości uwzględniają przyszłe kwoty płatności odsetek. W przypadku udzielonych zobowiązań warunkowych przy analizie wymagalności wzięto pod uwagę najwcześniejsze możliwe terminy realizacji przez Bank wspomnianych zobowiązań.

| 2019 (w mln zł) | bez określonego terminu | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|---|-------------------------|-----------|-----------|-------------|---------|------------|
| Zobowiązania wobec innych banków | 0,0 | 2 622,3 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 0,0 | 80,7 | 0,0 | 0,0 | 85,9 | 81,3 |
| Zobowiązania wobec klientów | 0,0 | 127 999,3 | 822,5 | 1 100,6 | 128,7 | 2,6 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,0 | 0,9 | 6,4 | 21,8 | 116,3 | 2 224,7 |
| Inne zobowiązania | 0,0 | 683,2 | 231,2 | 276,5 | 23,1 | 366,1 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 0,0 | 32 284,6 | 541,0 | 1 870,8 | 2 089,1 | 797,6 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

| 2018 (w mln zł) | bez określonego termin | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|---|------------------------|-----------|-----------|-------------|---------|------------|
| Zobowiązania wobec innych banków | 0,0 | 1 799,5 | 9,4 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat | 0,0 | 84,6 | 0,0 | 109,6 | 36,1 | 879,2 |
| Zobowiązania wobec klientów | 0,0 | 114 949,0 | 1 028,7 | 1 243,0 | 88,3 | 1,3 |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 304,1 | 0,0 | 0,0 |
| Zobowiązania podporządkowane | 0,0 | 1,0 | 3,1 | 12,4 | 66,4 | 1 123,2 |
| Inne zobowiązania | 0,0 | 649,4 | 157,4 | 238,2 | 0,0 | 0,3 |
| Zobowiązania warunkowe udzielone | 0,0 | 31 958,8 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |

W poniższych tabelach zaprezentowano analizę wymagalności pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Analiza oparta jest na pozostałych umownych terminach wymagalności.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie netto obejmują transakcje IRS, FRA, opcje oraz transakcje FX Forward NDF. Poniższe dane odzwierciedlają – w przypadku transakcji IRS - niedyskontowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu odsetek, a w przypadku pozostałych transakcji jako kwotę przepływu przyjęto wartość wyceny odpowiednio na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku.

| 2019 (w mln zł) | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|---|-----------|-----------|-------------|---------|------------|
| transakcje IRS, w tym: | -97,6 | 90,7 | 249,3 | -182,5 | -299,0 |
| transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń | 10,0 | 38,2 | 80,3 | -152,0 | -175,7 |
| pozostałe instrumenty pochodne | -10,6 | -8,0 | -11,8 | -24,1 | 0,0 |

| 2018 (w mln zł) | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|---|-----------|-----------|-------------|---------|------------|
| transakcje IRS, w tym: | -157,7 | -291,5 | -222,5 | -39,4 | 284,9 |
| transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń | -46,2 | -84,2 | 4,7 | -44,2 | 81,1 |
| pozostałe instrumenty pochodne | -10,4 | -11,6 | -18,5 | -7,9 | -0,1 |

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie brutto obejmują transakcje FX Swap, FX Forward oraz CIRS. Poniższe dane odzwierciedlają niedyskontowane umowne wypływy i wpływy pieniężne z tytułu nominatów oraz – w przypadku transakcji CIRS – z tytułu odsetek odpowiednio na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku.

| 2019 (w mln zł) | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|-----------------|-----------|-----------|-------------|---------|------------|
| wypływy | -2 799,0 | -1 527,2 | -1 502,1 | -725,2 | -252,1 |
| wpływy | 2 786,3 | 1 514,6 | 1 477,5 | 659,4 | 244,4 |

| 2018 (w mln zł) | do 1 m-ca | 1- 3 m-cy | 3 - 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|-----------------|-----------|-----------|-------------|---------|------------|
| wypływy | -2 472,1 | -1 046,7 | -1 326,2 | -759,3 | -313,9 |
| wpływy | 2 461,0 | 1 016,4 | 1 307,4 | 769,5 | 311,0 |

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

7. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem płynności jest w pełni scentralizowany na poziomie funkcji skarbowych jak i zarządzania ryzykiem. Ryzyko płynności (wraz z generowaną pozycją płynnościową) poszczególnych linii biznesowych jest transferowane do Departamentu Skarbu w celu centralnego zarządzania.

Bank uwzględnia koszty i korzyści z różnych rodzajów ryzyka płynności w systemie wewnętrznych cen transferowych, w pomiarze rentowności i w procesie zatwierdzania nowych produktów we wszystkich znaczących obszarach działalności biznesowej (zarówno bilansowej, jak i pozabilansowej). Departament Skarbu zarządza pozycjami przeniesionymi do swoich ksiąg poprzez system transferu ryzyka, w tym zarządza ryzykiem płynności związanym z resetem premii za płynność.

W celu zapewnienia prawidłowego, niezależnego i scentralizowanego wykonywania zadań niezbędnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności (w tym pomiar i raportowanie ryzyka oraz przygotowanie, przegląd i aktualizacja dokumentacji), w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, który w strukturze Banku podlega Wiceprezesowi Zarządu.

8. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności

Raportowanie i pomiar ryzyka płynności jest procesem zautomatyzowanym. Bank posiada narzędzia generujące zestaw raportów płynnościowych w sposób automatyczny w częstotliwości dziennej lub miesięcznej. Informacja o miarach ryzyka pozwala na bieżące monitorowanie profilu płynności i kontrolę bazowych miar.

Raporty prezentujące ryzyko płynności prezentowane są jednostkom zaangażowanym w proces zarządzania tym ryzykiem.

9. Podsumowanie

W raportowanym okresie profil ryzyka płynności i finansowania oraz sposób zarządzania tym ryzykiem nie uległ istotnym zmianom. W kwestii pomiaru ryzyka główne zmiany wynikały z wytycznych organów nadzorczych, w tym KNF i EBA.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

V. Ryzyko niefinansowe**1. Wstęp**

Ryzyko niefinansowe obejmuje funkcje zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności (Compliance) oparte na wspólnych ramach określających jasne zasady i standardy identyfikacji, oceny, monitorowania, ograniczania i raportowania ryzyka. Bank zarządza ryzykiem niefinansowym zgodnie z przyjętą przez Zarząd Banku Strategią oraz Deklaracją Apetytu na Ryzyko Niefinansowe określającą limity i tolerancję na ryzyko. Zgodność z deklarowanym apetytem na ryzyko jest monitorowana z wykorzystaniem okresowego Raportu o stanie ryzyka niefinansowego (NFRD). Ponadto w Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Niefinansowego powoływany przez Zarząd Banku, który wykonuje funkcje doradcze dla Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem niefinansowym. Rada Nadzorcza pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym przez Zarząd i dokonuje co najmniej raz w roku oceny efektywności działań w tym zakresie.

Wspólne ramy zarządzania ryzykiem niefinansowym pozwalają Bankowi aktywnie identyfikować główne zagrożenia i luki oraz związane z nimi ryzyka, które mogą powodować niepożądane zdarzenia. Wspierają je takie procesy jak samoocena ryzyka i kontroli, analizy scenariuszowe, monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka czy testowanie kluczowych kontroli. Wyniki analiz zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych stale poprawiają adekwatność i efektywność funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej.

Bank jest przekonany, że skuteczne środowisko kontroli jest niezbędne do budowy i utrzymania zrównoważonego biznesu, a także zachowuje i zwiększa zaufanie klientów, pracowników i akcjonariuszy.

2. Ryzyko operacyjne**2.1. Wstęp**

Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. Jako element ryzyka operacyjnego Bank uznaje ryzyko prawne.

Definicja ryzyka operacyjnego jest szeroka i obejmuje następujące obszary:

- Ryzyko błędów w kontroli - ryzyko straty spowodowanej niezastosowaniem mechanizmów kontrolnych - ustanowionych w ramach procedur zarządczych lub metod zarządzania projektami w naszym Banku.
- Ryzyko niedozwolonych działań - ryzyko straty spowodowanej nieuprawnionymi działaniami pracowników lub przekroczeniem posiadanych uprawnień.
- Ryzyko błędów w przetwarzaniu - ryzyko straty powstałej w wyniku błędu ludzkiego lub przeoczenia podczas przetwarzania danych - z powodu wystąpienia nieoczekiwanych lub nieprzewidzianych problemów. To także ryzyko straty z powodu błędu przetwarzania lub niewłaściwego zarządzania procesem przetwarzania. Błędy te są zazwyczaj niezamierzone i powstają podczas dokumentowania lub finalizowania bieżących transakcji biznesowych.
- Ryzyko niewłaściwych praktyk kadrowych i bezpieczeństwa miejsca pracy - ryzyko straty spowodowanej niezastosowaniem praktyk i zasad zatrudnienia, prawa pracy, przepisów BHP, porozumień zawartych z pracownikami lub z wypłat odszkodowań za wypadki przy pracy oraz zdarzeń z zakresu dyskryminacji.
- Ryzyko naruszenia bezpieczeństwa osób i zasobów - dotyczy zagrożeń kryminalnych, cywilizacyjnych lub środowiskowych, które mogą zagrażać bezpieczeństwu lub mieć negatywny wpływ na nasz personel, klientów, a także zasoby Banku.
- Ryzyko informacji (ang. IT risk) - ryzyko straty z powodu utraty poufności, integralności lub dostępu do informacji z powodu nieprawidłowego zabezpieczenia informacji lub zasoby informacji.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

- Ryzyko zakłócenia ciągłości działalności - ryzyko wystąpienia zdarzenia zagrażającego ciągłości prowadzonej działalności lub niemożności wznowienia działalności po awarii. Może to wynikać z takich zdarzeń jak katastrofy, klęski żywiołowe, awarie i niedostępność personelu.
- Ryzyko oszustw wewnętrznych i zewnętrznych - ryzyko starty z powodu zamierzonego nadużycia procedur, systemów, środków, produktów lub usług w celu bezprawnego lub nieuczciwego osiągnięcia korzyści własnej lub dla innych osób.

2.2. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Celem Banku w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ciągła poprawa bezpieczeństwa Banku i klientów, obniżenie kosztów funkcjonowania i poprawa efektywności działania.

Zarząd Banku – po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej – określił strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym. Bank wprowadził spójny pakiet wewnętrznych dokumentów normatywnych. Uregulowany tam zakres, zasady i obowiązki jednostek organizacyjnych oraz pracowników mają na celu ograniczanie skutków i prawdopodobieństwa strat finansowych i reputacyjnych w tym obszarze. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku uwzględnia wymagania prawne i regulacyjne oraz wykorzystuje dobre praktyki Grupy ING.

Ponadto Zarząd – także w porozumieniu z Radą Nadzorczą – w deklaracji apetytu na ryzyko określił maksymalne dopuszczalne limity strat, limity kapitałowe oraz zakres ryzyka, jaki jest skłonny podjąć, realizując zaplanowane cele biznesowe – przy zachowaniu pełnej zgodności z prawem i regulacjami. Poziom wykorzystania limitów jest monitorowany i przedstawiany okresowo Zarządowi, Komitetowi Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności Banku oraz działalności Grupy Kapitałowej, współpracy z klientami, dostawcami i partnerami. Stanowi on spójną, stałą praktykę, która obejmuje następujące elementy:

- identyfikację i ocenę ryzyka,
- ograniczanie ryzyka i monitorowanie działań ograniczających,
- wykonywanie kontroli,
- monitorowanie i zapewnienie jakości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku opiera na następujących ogólnych zasadach:

- utrzymujemy kompletną, spójną i transparentną strukturę zarządzania ryzykiem operacyjnym z jasno przypisanym zakresem zadań i odpowiedzialności,
- rozpoznajemy charakter środowiska wewnętrznego i zewnętrznego – w tym ograniczenia oraz słabości – wyciągamy wnioski ze zdarzeń zewnętrznych i wewnętrznych, aby ustalić przyczyny zdarzenia oraz rozpoznać ewentualne nieprawidłowości w środowisku kontrolnym lub określić nierozpoznane ekspozycje na ryzyko,
- identyfikujemy przyczyny, rodzaje i poziomy ryzyka, które jesteśmy gotowi podjąć. Wyznaczamy standardy działań kontrolnych i ograniczających uwzględniając transfer ryzyka na rynek ubezpieczeniowy,
- mamy skuteczną i spójną identyfikację i kontrolę ryzyka dla wszystkich produktów, działań, procesów i systemów funkcjonujących w Banku,
- monitorujemy i raportujemy wielkość wymaganego kapitału, profil ryzyka oraz ekspozycji na ryzyko,
- ciągle zwracamy uwagę na podnoszenie świadomości pracowników oraz managerów. Zapewniamy, aby pracownicy posiadali odpowiednie kwalifikacje w celu wykonywania czynności związanych z zarządzaniem ryzykiem niefinansowym oraz byli wyposażeni w odpowiednie narzędzia.

Priorytetem jest efektywność procesów zarządzania ryzykiem oraz wysoka jakość wykorzystywanych danych.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Jako główne czynniki mające wpływ na poziom ryzyka uznajemy:

- wiedzę i kompetencje pracowników,
- warunki pracy,
- odpowiedni podział obowiązków i nadzór nad ich wypełnianiem,
- poziom bezpieczeństwa informacyjnego,
- integralność procesów biznesowych oraz systemów informatycznych i technicznych,
- czynności zlecone na zewnątrz (outsourcing),
- jakość dokumentacji wewnętrznej i zewnętrznej,
- zdarzenia zewnętrzne związane ze zmianami w środowisku biznesowym,
- klęski żywiołowe, awarie i katastrofy.

2.3. Główne zmiany jakie miały miejsce w 2019 roku

W 2019 roku kontynuowaliśmy doskonalenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jednocześnie mając na uwadze zapewnienia zgodności z nowymi wymogami regulacyjnymi, w tym między innymi:

- wzmocniliśmy mechanizmy kontrole i zakres monitorowania w obszarze przeciwdziałania oszustwom wewnętrznym i zewnętrznym,
- prowadziliśmy analizę czynników ryzyka z uwzględnieniem miar biznesowych badając ich wzajemne powiązania,
- poszerzamy wykorzystanie testów warunków skrajnych zgodnie z wymogami EBA Stress tests guidelines,
- optymalizujemy System Kontroli Wewnętrznej poprzez odpowiedni dobór mechanizmów kontroli dla kluczowych procesów na bazie okresowej oceny jego efektywności,
- prowadziliśmy przegląd procesów zarządzania ryzykiem pod kątem optymalizacji działań pierwszej i drugiej linii obrony oraz użycia wypracowanych narzędzi zarządzania danymi,
- wdrożyliśmy nową zintegrowaną metodę wyliczania poziomu ryzyka ciągłości działania,
- rozpoczęliśmy pracę nad zapewnieniem zgodności z wymaganiami EBA dotyczącymi outsourcingu,
- kontynuowaliśmy prace związane z bezpieczeństwem funkcjonowania Banku po wdrożeniu dyrektywy PSD2,
- usprawniliśmy metody komunikacji kryzysowej,
- wprowadziliśmy nowe lub uaktualniliśmy istniejące regulacje, m.in. politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, polityki bezpieczeństwa informacji, politykę dot. systemu kontroli wewnętrznej, procedury dotyczące zarządzania danymi, oceny ryzyka oraz testowania kluczowych kontroli.

Stale dbamy o jakość wykorzystywanych danych, podnosimy swoje kwalifikacje oraz poszerzamy możliwości wykorzystywania zaawansowanych metod analiz danych w procesach identyfikacji i monitorowania zagrożeń. Automatyzujemy również czynności operacyjne związane z zarządzaniem ryzykiem z wykorzystaniem narzędzi RPA (Robotics Process Automation).

Podnosimy świadomość ryzyka pracowników Banku oraz naszych klientów wskazując na bieżące zagrożenia i sposoby właściwego postępowania. Wyciągamy lekcje z zaistniałych zdarzeń. Wyjaśniamy ich przyczyny oraz wprowadzamy rozwiązania minimalizujące możliwość ich wystąpienia w przyszłości.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

3. Ryzyko braku zgodności (Compliance)**3.1. Wstęp**

Misją Banku w zakresie zapewnienia zgodności jest budowanie kultury korporacyjnej opartej na znajomości i przestrzeganiu przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych oraz Wartości i Zachowań ING, określonych w Pomarańczowym Kodzie.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku, a Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, w tym za: wdrożenie rozwiązań organizacyjnych, regulacji i procedur, umożliwiających efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz za zapewnienie adekwatnych zasobów i środków wymaganych dla realizacji zadań.

Jednostka Compliance pełni rolę komórki ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności i odpowiada za organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, rozumianego jako proces identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.

W ostatnim roku, jednostka Compliance dostosowała swoją organizację do zmieniającego się środowiska zewnętrznego, aby lepiej zarządzać ryzykiem braku zgodności opartym o aktywność pracowników we wszystkich obszarach i zakresach odpowiedzialności, ukierunkowanym na jego skuteczne ograniczenie. Zmiana organizacyjna przy jednoczesnym wzmocnieniu kompetencji pracowników przełoży się na ograniczenie błędów w projektowaniu procesów oraz identyfikacji ryzyk w podobnych procesach biznesowych w celu określenia ryzyk niedostrzeganych w pojedynczym procesie.

W celu efektywnego zarządzania ryzykiem braku zgodności, jednostka Compliance kontynuowała wykonywanie niezależnych kontroli, opracowania i monitorowania realizacji programów szkoleniowych, wydawania zaleceń i rekomendacji w procesie opiniowania zmian produktowych, legislacyjnych oraz materiałów marketingowych.

3.2. Główne inicjatywy jakie miały miejsce w 2019 roku

W 2019 roku Bank kontynuował prace w celu implementacji wymogów regulacyjnych: Dyrektywy MIFID II i polskich przepisów wykonawczych, Dyrektywy w sprawie usług płatniczych i przepisów wykonawczych (PSDII), Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, jak również regulacji dotyczących przeciwdziałaniu wykorzystania sektora finansowego do wyłudzeń skarbowych (STIR i Split Payment) oraz regulacji w zakresie raportowania schematów podatkowych oraz unikaniu opodatkowania (MDR).

4. Bezpieczeństwo transakcji i stabilność systemów IT**4.1. Wstęp**

Bezpieczeństwo środków i danych naszych klientów oraz partnerów jest kluczową kwestią, na którą zwracamy szczególną uwagę w naszych codziennych działaniach. Na bieżąco obserwujemy zagrożenia i analizujemy ich wpływ na infrastrukturę teleinformatyczną (aplikacje, systemy, sieci), a także nasze procesy biznesowe, procesy naszych partnerów oraz ich potencjalny wpływ na klientów. Na tej podstawie projektujemy i wdrażamy odpowiednie rozwiązania organizacyjne i techniczne w obszarach prewencji, detekcji i reakcji. Nasze systemy teleinformatyczne chronią wielowarstwowe mechanizmy i systemy cyberbezpieczeństwa.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Niezwykle ważnym aspektem wysiłków Banku zmierzających do zapewnienia właściwego poziomu usług bankowych dla klientów jest zapewnienie stabilności działania systemów.

By to osiągnąć podejmujemy różnorodne działania takie jak:

- zapewnienie odpowiedniego procesu zarządzania zmianami w systemach informatycznych, które gwarantują przeprowadzenie adekwatnych testów wpływu zmian na działanie systemów,
- zapewnienie właściwej architektury systemów krytycznych gwarantującej pełną redundantność komponentów i odporność na awarie,
- zaimplementowanie mechanizmu monitoringu poprawności działania systemów, pozwalający na wczesne wykrywanie symptomów błędnego działania komponentów i szybką diagnostykę błędów,
- zaimplementowanie procesu zarządzania wzrostem zapotrzebowania na zasoby gwarantujący dostosowanie zasobów sprzętowych i oprogramowania do zmian w wolumenach biznesowych i zmianach sposobu działania klientów.

4.2. Proces zarządzania bezpieczeństwem IT

Do zarządzania bezpieczeństwem IT podchodzimy w sposób systemowy i ciągły, poczynając od odpowiedniego podziału zadań i przypisania odpowiedzialności za ich realizację. Bezpieczeństwo jest zapewniane nie tylko w ramach dedykowanych do tego jednostek i procesów, ale jego aspekty są wbudowane w każdy proces czy obszar działania naszego banku. Procesy i role są budowane i organizowane zgodnie z najlepszymi i uznanymi międzynarodowymi standardami (np. jak COBIT).

W naszym banku działa Rada Bezpieczeństwa Środowiska Teleinformatycznego. Składa się z m.in. kierownictwa jednostek: biznesowych, IT, cyberbezpieczeństwa, ryzyka operacyjnego, bezpieczeństwa danych, przeciwdziałania oszustwom. Rada ta wydaje kierunkowe decyzje technologiczne i proceduralne w zakresie zapewniającym adekwatny poziom cyberbezpieczeństwa naszego banku. Na co dzień za zadania związane z cyberbezpieczeństwem, w tym monitoring bezpieczeństwa w trybie ciągłym, odpowiada dedykowana do tego jednostka.

Na poziomie rozwiązań technicznych na wstępie projektujemy i uaktualniamy na bieżąco standardy i architektury bezpieczeństwa obowiązujące w banku. W oparciu o ich wymagania systemy teleinformatyczne są projektowane, budowane i wdrażane zgodnie z zasadą by zapewniać bezpieczeństwa na jak najwcześniejszych etapach ich życia. W trakcie tworzenia, przed wdrożeniem oraz cyklicznie po wdrożeniu systemy są poddawane różnym testom, w tym testom penetracyjnym.

Dla każdej technologii teleinformatycznej w naszym banku opracowujemy wzorcowe wymagania bezpieczeństwa, a ich skuteczność i poprawność wdrożenia jest regularnie weryfikowana w ramach testów i przeglądów bezpieczeństwa, jak również audytów wewnętrznych i zewnętrznych. Takie audyty i testy wykonywane są przez renomowane firmy eksperckie.

Komponenty systemu teleinformatycznego naszego banku są poddawane ciągłemu procesowi skanowania mającemu na celu wykrycie wszelkich podatności oraz ich niezwłoczną likwidację. Ponadto, systemy bankowe (sieć, infrastruktura i aplikacje) posiadają wdrożony monitoring bezpieczeństwa, który pozwala wykrywać wszelkie anomalie, działania niepożądane i incydenty bezpieczeństwa.

Procesy mające na celu zapewnienie bezpieczeństwa są poddawane nieustannej kontroli efektywności, co pozwala stale doskonalić nasze procesy i procedury związane z przeciwdziałaniem, wykrywaniem i reagowaniem na zagrożenia, jak również podejmowaniem działań eliminujących ich potencjalne skutki (np. niedostępność usług bankowych). W ramach tych działań, wdrożyliśmy dodatkowe mechanizmy uwierzytelniania i monitorowania aktywności użytkowników systemów teleinformatycznych oraz uszczelniliśmy warstwę ochrony przed złośliwym oprogramowaniem (takim jak np. ransomware).

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Stosujemy rozwiązania wiodących dostawców narzędzi i usług z obszaru cyberbezpieczeństwa oraz unikalne rozwiązania opracowane przez naszych specjalistów. Jednocześnie stale współpracujemy z podmiotami Grupy ING oraz innymi firmami i organizacjami w Polsce (banki, stowarzyszenia branżowe, policja). Pozwala nam to obserwować trendy, wykrywać nowe podatności i z wyprzedzeniem przeciwdziałać zagrożeniom w obszarze bezpieczeństwa IT.

Adekwatnego poziomu zabezpieczeń wymagamy również od współpracujących z nami Partnerów zarówno za pomocą odpowiednich zapisów umownych z wymaganiami bezpieczeństwa IT jak i weryfikacji ich spełnienia przez współpracujące firmy w ramach cyklicznie wykonywanych audytów.

W ramach naszej bankowości internetowej, stosujemy następujące rozwiązania bezpieczeństwa:

- Autoryzacja transakcji kodem jednorazowym - metoda ta umożliwia autoryzację dyspozycji w systemie bankowości internetowej za pomocą kodu autoryzacyjnego. Użytkownik otrzymuje kod przez SMS. Kod generowany jest do jednej konkretnej dyspozycji i ma ograniczony czas ważności. Wraz z kodem klient otrzymuje informację o szczegółach transakcji, co pozwala dodatkowo zweryfikować dyspozycję.
- Twardy limit dzienny - limit kwotowy, do którego mogą zostać wykonane przelewy w danym dniu w bankowości internetowej.
- Szyfrowane połączenie internetowe - dostęp do systemów bankowych jest możliwy tylko po podaniu identyfikatora i hasła. Komunikacja pomiędzy komputerami klientów a serwerem Banku jest szyfrowana protokołem TLS. Serwis ingbank.pl oraz system bankowości internetowej chronione są certyfikatami cyfrowymi o wysokim poziomie zaufania, które zabezpieczają połączenie po szyfrowanym protokole HTTPS. To gwarantuje w pełni bezpieczne przesyłanie danych w formie zaszyfrowanej, zabezpiecza je przed zmianami z zewnątrz oraz uwierzytelnia komputery komunikujące się ze sobą.
- 3D Secure (standard płatności kartą przez internet) - gdy nasi klienci płacą kartą w sklepie internetowym obsługującym 3D Secure, płatność potwierdzają dodatkowo jednorazowym kodem SMS. Aby korzystać z płatności w 3D Secure w naszym banku, nie trzeba niczego uruchamiać ani aktywować - wystarczy karta obsługująca płatności internetowe.
- Hasło maskowane - logowanie do systemu bankowości internetowej odbywa się bez podania całego hasła - system automatycznie losuje tylko wybrane znaki.
- Automatyczne wylogowanie w razie bezczynności użytkownika - po upływie 5 minut bezczynności użytkownika, system wykonuje automatyczne wylogowanie.

W odniesieniu do bankowości mobilnej, stosujemy następujące rozwiązania bezpieczeństwa:

- Autoryzacja transakcji w aplikacji mobilnej - metoda ta jest dostępna dla klientów, którzy korzystają z systemu bankowości internetowej Moje ING, wykonają przelew na komputerze i mają zainstalowaną aplikację Moje ING mobile; stosowana jest zamiennie z kodem SMS.
- Logowanie odciskiem palca - opcja ta jest dostępna dla telefonów z czytnikiem linii papilarnych. Aktywacja tej metody logowania, dostępna jest po zalogowaniu do aplikacji.
- Twardy limit dzienny - limit kwotowy, do którego mogą zostać wykonane przelewy w danym dniu przez aplikację mobilną.
- Automatyczne wylogowanie w razie bezczynności użytkownika - po upływie 60 sekund bezczynności użytkownika, system automatycznie wykonuje wylogowanie.

W przypadku uzasadnionego podejrzenia zagrożenia cyberprzestępczością lub oszustwem wobec klientów banku, blokujemy usługi w chroniąc klientów przed przejęciem ich danych lub środków przez osoby nieupoważnione.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

5. Bezpieczeństwo danych osobowych**5.1. Wstęp**

Stabilność systemów IT to również ochrona danych osobowych klientów, partnerów biznesowych i pracowników. Jednak poza bezpieczeństwem informatycznym, dbamy również o bezpieczeństwo fizyczne danych i informacji przechowywanych w naszym banku. Nasze wewnętrzne regulacje ściśle określają obecność osób postronnych w naszych biurach i wykluczają podłączanie niezwyfikowanych urządzeń do naszej sieci teleinformatycznej. Regularnie testujemy nasze fizyczne zabezpieczenia, a wnioski z kontroli stają się inspiracją dla zmian. Testowanie zabezpieczeń fizycznych stało się w Banku nieodłącznym elementem testów APT badających odporność cyberbezpieczeństwa Banku.

5.2. Zarządzanie bezpieczeństwem danych osobowych

W ostatnim roku nie stwierdziliśmy uzasadnionych skarg dotyczących naruszenia prywatności klienta. Dbamy o wysoki poziom świadomości pracowników naszego banku na temat ochrony danych osobowych, finansowych i biznesowych nakładając na nich obowiązek odbycia obowiązkowego cyklu szkoleń. Nieustannie realizujemy programy mające na celu ustawiczne zwiększanie kompetencji pracowników w zakresie ochrony danych, wskazując jak ważna jest ochrona prywatności klientów, partnerów biznesowych oraz samych pracowników. Wykorzystujemy w tym zakresie spotkania, warsztaty a także cykliczną komunikację do pracowników.

Adekwatnie do zmian, dostosowaliśmy wymagane prawem, regulacjami wewnętrznymi oraz dobrymi praktykami zabezpieczenia techniczne i proceduralne w celu lepszej ochrony danych naszych klientów. Bezpieczeństwo korzystania z usług bankowych zależy także od naszych klientów, dlatego dzielimy się z nimi informacjami o potencjalnych zagrożeniach i rekomendujemy rozwiązania bezpieczeństwa na urządzeniach, poprzez które klienci korzystają z bankowości internetowej. Do dyspozycji każdego klienta naszego banku oddajemy zbiór zasad prawidłowego korzystania z bankowości on-line:

- podpowiadamy, jak stworzyć bezpieczne hasło,
- informujemy na bieżąco na temat zagrożeń w bankowości internetowej,
- przypominamy o zasadach bezpiecznego bankowania,
- wyjaśniamy, jak zabezpieczyć się przed kradzieżą danych w Internecie,
- uczymy, jak chronić urządzenia, z których korzystają klienci,
- blokujemy usługi w uzasadnionych przypadkach chroniąc klientów przed przejęciem ich danych przez osoby nieupoważnione,
- uświadamiamy zagrożenia podczas rozmów z klientami, którzy odwiedzają nas w placówce,
- spotykamy się z seniorami, aby świadomość zagrożeń pozwalała im skuteczniej się chronić,
- uczestniczymy w warsztatach dla środowisk akademickich mających na celu podnoszenie świadomości.

Dbamy o klientów detalicznych, ale nie zapominamy również o bezpieczeństwie klientów korporacyjnych. Podobnie jak w latach ubiegłych kontynuujemy konferencje dla klientów korporacyjnych i strategicznych, w trakcie których prezentujemy zagrożenia związane z cyberprzestępczością oraz mechanizmy naszych aplikacji i rozwiązań, które pozwalają przeciwdziałać nadużyciom.

Bank nie tylko wdrożył wymagania związane z wprowadzeniem Rozporządzenia Unii Europejskiej dotyczącego ochrony danych osobowych, ale również analizuje zmiany i wprowadza je bez zbędnej zwłoki w procedury i regulacje wewnętrzne. Ostatnim przykładem ciągłej analizy zmian i aktualizacji wewnętrznych regulacji jest wdrożenie tzw. ustawy sektorowej, która – implementując RODO w przepisach prawnych Polski – dodała zapisy w Prawie bankowym zapewniające łatwiejszy dostęp do informacji o podejmowanych decyzjach automatycznych w odniesieniu do klientów. Tak jak w

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

poprzednich latach, współpracujemy w ramach Związku Banków Polskich, z innymi bankami w celu wypracowania wspólnego kodeksu postępowania, a także wypracowania spójnych rozwiązań związanych z ochroną danych osobowych.

VI. Ryzyko modeli

1. Wstęp

Zarządzanie ryzykiem modeli jest realizowane zgodnie z *Polityką zarządzania ryzykiem modeli w ING Banku Śląskim S.A.* Polityka ta określa m. in.:

- cykl życia modeli,
- zasady oceny istotności modeli,
- zasady funkcjonowania rejestru modeli,
- zasady wyliczania kapitału z tytułu ryzyka modeli,
- zasady przeprowadzania walidacji.

2. Proces zarządzania ryzykiem modeli

Departament Walidacji Modeli prowadzi rejestr modeli, który stanowi repozytorium informacji na temat funkcjonujących w Grupie kapitałowej Banku modeli ryzyka i modeli wyceny. Rejestr i dzienniki modeli zawierają m.in. informacje o istotności modeli, wynikach ich monitorowania oraz rezultatach walidacji modeli i poziomach ich ryzyka.

Grupa kapitałowa Banku regularnie ocenia ryzyka poszczególnych modeli oraz szacuje kapitał ekonomiczny z tego tytułu zgodnie z zasadami przyjętymi w regulacjach wewnętrznych. Sposób wyliczania kapitału w przypadku identyfikacji istotnych i średnio istotnych modeli o ryzyku podwyższonym lub wysokim określa metodyka kalkulacji kapitału ekonomicznego na ryzyko modeli.

Jakość funkcjonowania modeli podlega weryfikacji w ramach monitoringu i walidacji modeli, w trakcie których dokonywana jest także ocena stopnia ich narażenia na ryzyko modeli. Walidacja modeli jest wykonywana zgodnie z *Polityką Walidacji Modeli w ING Banku Śląskim S.A.* oraz instrukcjami walidacji.

Raportowanie zarządcze do Komitetów, Zarządu oraz Rady Nadzorczej statusu działań w zakresie zarządzania modelami oraz walidacji obejmuje m. in. wyniki walidacji oraz oceny ryzyka modeli, ocenę zagregowanego poziomu ryzyka modeli w kontekście przyjętego poziomu tolerancji na to ryzyko, a także poziom kapitału na ryzyko modeli.

W 2019 roku kapitał ekonomiczny na ryzyko modeli w wysokości 138,5 mln zł był alokowany w okresie od stycznia do grudnia 2019.

VII. Ryzyko biznesowe

1. Wstęp

W ramach ryzyka biznesowego Grupa wyróżnia następujące istotne ryzyka:

- ryzyko makroekonomiczne,
- ryzyko portfela hipotek walutowych.

2. Ryzyko makroekonomiczne

Ryzyko makroekonomiczne to ryzyko wynikające ze zmian czynników makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Bank zarządza tym ryzykiem poprzez regularne przeprowadzanie wewnętrznych testów warunków skrajnych, co pozwala na bieżący monitoring wrażliwości minimalnych wymogów kapitałowych na czynniki makroekonomiczne. W

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

2019 roku Bank przeprowadził pełne testy kapitałowe dwa razy: według stanu na IV kwartał 2018 roku oraz na II kwartał 2019 roku.

W oparciu o wyniki wewnętrznych testów warunków skrajnych dla scenariusza łagodnej recesji, Grupa kapitałowa Banku szacuje dodatkowy wymóg kapitałowy, aby zabezpieczyć się przed skutkami materializacji wspomnianego scenariusza. Wyniki testów warunków skrajnych pokazują, że materializacja scenariusza łagodnej recesji nie spowoduje spadku adekwatności kapitałowej poniżej wymaganego poziomu.

3. Ryzyko portfela hipotek walutowych

W procesie ICAAP, w ramach Warsztatów oceny istotności ryzyka, które odbyły się w I kwartale 2019 roku, ryzyko portfela hipotek walutowych zostało zdefiniowane jako ryzyko wynikające z poniesienia straty finansowej z powodu konieczności przewalutowania walutowych kredytów hipotecznych na kredyty złotówkowe. W trakcie 2019 roku w związku z wyrokiem TSUE (C 260/18) oraz w konsekwencji wzrostem ryzyka istotnego zwiększenia liczby spraw spornych w sektorze bankowym, profil tego ryzyka oraz podejście do szacowania i prezentacji rezerw na ryzyko prawne zmieniły się.

Na koniec 2019 roku, Bank posiadał 45,0 mln zł rezerwy portfelowej na kredyty hipoteczne w CHF, co stanowiło 4,80% tego portfela brutto (w tym 9,7 mln zł jako rezerwę na sprawy sporne dla ekspozycji spłaconych oraz 35,3 mln zł jako odpis z tytułu strat oczekiwanych kredytów w etapie 2 na obecne i przyszłe sprawy sporne dla ekspozycji bilansowych). Ponadto, Bank posiadał 4,6 mln zł odpisu z tytułu strat oczekiwanych z tytułu zaklasyfikowania wszystkich kredytów hipotecznych w CHF jako kredyty w etapie 2.

Równolegle, ze względu na to ryzyko Bank utrzymuje dodatkowy kapitał ekonomiczny w filarze II.

Na koniec 2019 roku wartość portfela walutowych kredytów hipotecznych Grupy wynosiła 863,2 mln zł netto.

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku

(w mln zł)

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku liczy 220 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

| | | |
|------------|---|--|
| 2020-03-05 | Brunon Bartkiewicz <i>Prezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2020-03-05 | Michał Bolesławski <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2020-03-05 | Joanna Erdman <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2020-03-05 | Marcin Giżycki <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2020-03-05 | Bożena Graczyk <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2020-03-05 | Patrick Roesink <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2020-03-05 | Sławomir Soszyński <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2020-03-05 | Lorenzo Tassan-Bassut <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

| | | | |
|------------|-----------------------------------|---|--|
| 2020-03-05 | Jolanta Alvarado Rodriguez | Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
|------------|-----------------------------------|---|--|

