

**Grupa ING Banku Śląskiego S.A.**

**Skonsolidowany raport półroczny**

**za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku**



## Spis treści

<b>WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....</b>	<b>3</b>
<b>ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. ....</b>	<b>4</b>
<b>Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat.....</b>	<b>4</b>
<b>Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>5</b>
<b>Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej .....</b>	<b>6</b>
<b>Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....</b>	<b>7</b>
<b>Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych .....</b>	<b>9</b>
<b>Informacje uzupełniające .....</b>	<b>10</b>
1.    Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej.....	10
2.    Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2021 roku.....	12
3.    Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	14
4.    Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej .....	14
5.    Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki .....	16
6.    Porównywalność danych finansowych.....	21
7.    Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej.....	24
8.    Łączny współczynnik kapitałowy .....	43
9.    Pozycje pozabilansowe.....	44
10.   Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	44
11.   Wypłacone dywidendy .....	45
12.   Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy .....	45
13.   Sezonowość lub cykliczność działalności .....	51
14.   Transakcje z jednostkami powiązanymi .....	51
15.   Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności .....	53
16.   Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem.....	56
<b>ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A. ....</b>	<b>60</b>
<b>Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat .....</b>	<b>60</b>
<b>Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów .....</b>	<b>61</b>
<b>Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej .....</b>	<b>62</b>
<b>Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym .....</b>	<b>63</b>
<b>Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych.....</b>	<b>65</b>
<b>Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego.....</b>	<b>66</b>
1.    Wprowadzenie .....	66
2.    Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki .....	67
3.    Porównywalność danych finansowych.....	68
4.    Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego .....	71
5.    Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2021 roku.....	77
6.    Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	77
7.    Sezonowość lub cykliczność działalności .....	77
8.    Emisje, wykup i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.....	77
9.    Wypłacone dywidendy .....	77
10.   Przejęcia .....	77
11.   Pozycje pozabilansowe.....	78
12.   Transakcje z jednostkami powiązanymi .....	78

## WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### Wybrane dane finansowe

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik z tytułu odsetek	1 175,0	2 316,6	1 099,2	2 251,3
Wynik z tytułu prowizji	456,3	884,6	344,0	703,1
Wynik na działalności podstawowej	1 652,4	3 248,0	1 508,1	3 066,4
Wynik brutto	817,5	1 343,7	440,1	817,1
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	615,3	1 000,9	316,2	583,5
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,73	7,69	2,43	4,49

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	133 768,8	124 655,3	120 598,1
Zobowiązania wobec klientów	161 998,3	151 028,5	150 979,3
Aktywa razem	197 282,3	186 595,7	180 639,3
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	17 857,6	18 618,3	18 235,5
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1

### Podstawowe wskaźniki

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
<b>C/I</b> - wskaźnik udziału kosztów (%)	46,6%	44,5%	46,2%
<b>ROA</b> - wskaźnik zwrotu na aktywach (%)	0,9%	0,8%	0,9%
<b>ROE</b> - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)	9,7%	7,6%	9,0%
<b>NIM</b> - marża odsetkowa netto (%)	2,48%	2,63%	2,83%
<b>L/D</b> - współczynnik kredyty do depozytów (%)	82,6%	82,5%	79,9%
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (%)</b>	18,08%	19,52%*	18,31%

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

#### Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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

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

### Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	2 kwartał	1 półrocze	2 kwartał	1 półrocze
		2021	2021	2020	2020
		okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
			narastająco		narastająco
Przychody odsetkowe		1 297,1	2 564,7	1 304,0	2 690,6
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		1 297,0	2 564,3	1 303,3	2 689,1
pozostałe przychody odsetkowe		0,1	0,4	0,7	1,5
Koszty odsetkowe		122,1	248,1	204,8	439,3
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>7.1</b>	<b>1 175,0</b>	<b>2 316,6</b>	<b>1 099,2</b>	<b>2 251,3</b>
Przychody z tytułu prowizji		560,2	1 091,9	448,6	909,2
Koszty prowizji		103,9	207,3	104,6	206,1
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>7.2</b>	<b>456,3</b>	<b>884,6</b>	<b>344,0</b>	<b>703,1</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7.3	15,4	49,7	44,3	58,2
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7.4	0,0	0,0	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	7.4	7,7	7,7	18,8	20,6
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.5	-3,3	-14,2	4,9	28,6
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		1,3	3,6	-3,1	-2,7
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>		<b>1 652,4</b>	<b>3 248,0</b>	<b>1 508,1</b>	<b>3 066,4</b>
Koszty działania	7.6	692,0	1 512,8	638,5	1 413,5
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	7.7	19,1	147,9	302,2	596,9
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzycelności		61,6	61,6	0,0	4,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	7.8	0,0	0,0	10,2	10,2
Podatek od niektórych instytucji finansowych		130,9	256,8	121,1	237,1
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		7,1	13,2	4,0	8,4
<b>Zysk brutto</b>		<b>817,5</b>	<b>1 343,7</b>	<b>440,1</b>	<b>817,1</b>
Podatek dochodowy		202,2	342,8	123,9	233,6
<b>Zysk netto</b>		<b>615,3</b>	<b>1 000,9</b>	<b>316,2</b>	<b>583,5</b>
<b>przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.</b>		<b>615,3</b>	<b>1 000,9</b>	<b>316,2</b>	<b>583,5</b>
przypadający akcjonariuszom niekontrolującym		0,0	0,0	0,0	0,0
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		615,3	1 000,9	316,2	583,5
Średnia ważona liczba akcji zwykłych		130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)		4,73	7,69	2,43	4,49

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

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

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>615,3</b>	<b>1 000,9</b>	<b>316,2</b>	<b>583,5</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>-318,4</b>	<b>-1 762,0</b>	<b>578,3</b>	<b>2 428,7</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>-336,4</b>	<b>-1 779,7</b>	<b>572,4</b>	<b>2 422,7</b>
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-145,1	-21,7	154,2	-78,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-0,8	-0,8	-8,3	-9,8
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	27,0	-1 321,4	547,7	2 722,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-217,5	-435,8	-121,2	-211,0
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>18,0</b>	<b>17,7</b>	<b>5,9</b>	<b>6,0</b>
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	18,0	18,0	6,0	6,0
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,1	-0,2	-0,1	0,0
zbycie rzeczowych aktywów trwałych	-0,1	-0,1	0,0	0,0
<b>Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>296,9</b>	<b>-761,1</b>	<b>894,5</b>	<b>3 012,2</b>
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	296,9	-761,1	894,5	3 012,2

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

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na

	Numer noty	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
<b>Aktywa</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym		850,8	867,3	1 910,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.9	709,5	704,6	744,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.10	1 471,1	2 017,7	1 111,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające		882,0	1 194,8	1 095,9
Inwestycyjne papiery wartościowe	7.11	57 103,1	54 933,5	53 077,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7.12	133 768,8	124 655,3	120 598,1
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		168,7	174,1	166,4
Rzeczowe aktywa trwałe		857,1	913,1	925,2
Wartości niematerialne		410,3	426,6	423,2
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		1,4	3,6	3,4
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		307,8	2,7	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		463,2	423,2	380,1
Inne aktywa		288,5	279,2	203,2
<b>Aktywa razem</b>		<b>197 282,3</b>	<b>186 595,7</b>	<b>180 639,3</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec innych banków	7.14	9 422,5	8 228,0	4 594,6
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.15	1 040,4	1 530,8	617,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające		454,0	558,5	480,9
Zobowiązania wobec klientów	7.16	161 998,3	151 028,5	150 979,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		546,2	1 370,5	395,4
Zobowiązania podporządkowane		2 262,1	2 309,2	2 235,1
Rezerwy	7.17	248,4	256,3	203,0
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		1,8	389,6	426,2
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0,0	0,0	5,3
Inne zobowiązania	7.18	3 451,0	2 306,0	2 466,8
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>179 424,7</b>	<b>167 977,4</b>	<b>162 403,8</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał akcyjny		130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		2 158,7	3 923,4	4 296,0
Zyski zatrzymane		14 612,5	13 608,5	12 853,1
<b>Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego</b>		<b>17 857,6</b>	<b>18 618,3</b>	<b>18 235,5</b>
Udziały niekontrolujące		0,0	0,0	0,0
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>17 857,6</b>	<b>18 618,3</b>	<b>18 235,5</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>		<b>197 282,3</b>	<b>186 595,7</b>	<b>180 639,3</b>
Wartość księgowa		17 857,6	18 618,3	18 235,5
Liczba akcji		130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)		137,26	143,11	140,17

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

## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

## 1 półrocze 2021 narastająco

okres od 01.01.2021 do 30.06.2021

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>3 923,4</b>	<b>13 608,5</b>	<b>0,0</b>	<b>18 618,3</b>
<b>Zysk netto bieżącego okresu</b>	-	-	-	1 000,9	-	<b>1 000,9</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-1 764,7</b>	<b>2,7</b>	<b>0,0</b>	<b>-1 762,0</b>
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-3,7	-	-	-3,7
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-0,8	-	-	-0,8
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 321,4	-	-	-1 321,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-435,8	-	-	-435,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	-0,2	-	-	-0,2
zbycie środków trwałych	-	-	-2,8	2,7	-	-0,1
<b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,4	-	0,4
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>2 158,7</b>	<b>14 612,5</b>	<b>0,0</b>	<b>17 857,6</b>

## rok 2020

okres od 01.01.2020 do 31.12.2020

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

**1 półrocze 2020 narastająco**

okres od 01.01.2020 do 30.06.2020

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Udziały niekontrolujące	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>1 867,3</b>	<b>12 269,6</b>	<b>0,0</b>	<b>15 223,3</b>
<b>Zysk netto bieżącego okresu</b>	-	-	-	583,5	-	<b>583,5</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2 428,7</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2 428,7</b>
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-72,6	-	-	-72,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-9,8	-	-	-9,8
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	2 722,1	-	-	2 722,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-211,0	-	-	-211,0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>4 296,0</b>	<b>12 853,1</b>	<b>0,0</b>	<b>18 235,5</b>

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



## Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 półrocze 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	1 półrocze 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk netto</b>	<b>1 000,9</b>	<b>583,5</b>
<b>Korekty, w tym:</b>	<b>513,6</b>	<b>17 497,8</b>
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-13,2	-8,4
Amortyzacja	142,9	143,6
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 316,6	-2 251,3
Odsetki zapłacone	-235,1	-410,5
Odsetki otrzymane	2 422,0	2 340,7
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,0	1,5
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	342,8	233,6
Podatek dochodowy zapłacony	-662,5	-687,7
Zmiana stanu rezerw	-7,9	-2,7
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-16,9	-97,0
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	546,2	274,0
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 550,5	-1 691,2
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-1 961,0	2 790,7
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-9 027,7	-2 307,8
Zmiana stanu pozostałych aktywów	153,9	347,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 088,6	-1 532,6
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-490,4	-297,6
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	10 971,6	20 511,0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	1 127,4	142,5
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>1 514,5</b>	<b>18 081,3</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-23,2	-20,7
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	3,5	1,3
Nabycie wartości niematerialnych	-27,2	-34,0
Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0,0	0,1
Nabycie instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0,0	-1,1
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 805,9	-20 590,0
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 072,0	3 116,3
Otrzymane dywidendy	0,0	18,7
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-780,8</b>	<b>-17 509,4</b>
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	849,4	407,1
Splata kredytów długoterminowych	-742,8	-559,2
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-14,0	-12,3
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	150,0	0,0
Wykup dłużnych papierów wartościowych	-975,0	0,0
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-2,6	0,0
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-27,7	-52,1
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-762,7</b>	<b>-216,5</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	103,7	137,5
<b>Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-29,0</b>	<b>355,4</b>
<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>1 228,2</b>	<b>1 997,4</b>
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 199,2</b>	<b>2 352,8</b>

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

## Informacje uzupełniające

### 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

#### 1.1. Podstawowe informacje o Banku

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

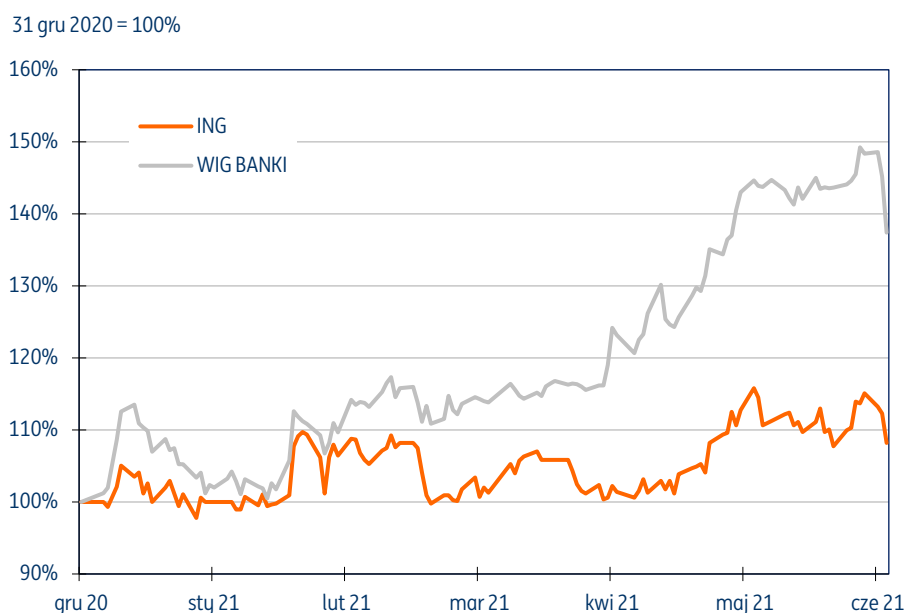
#### 1.2. Zakres działania, czas trwania

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

#### 1.3. Kapitał akcyjny

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

30 czerwca 2021 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 185,0 zł, w porównaniu z 171,0 zł i 142,2 zł odpowiednio na 31 grudnia 2020 roku i 30 czerwca 2020 roku. W okresie 6 miesięcy 2021 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:



#### 1.4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank NV, który na 30 czerwca 2021 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank NV wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

Pozostała część akcji Banku (25,0%) znajduje się w wolnym obrocie (free float). Posiadają je inwestorzy instytucjonalni - w szczególności polskie fundusze emerytalne oraz krajowe i zagraniczne fundusze inwestycyjne, a także inwestorzy indywidualni. Największym z nich na 30 czerwca 2021 roku był AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander, który zgodnie z Informacją półroczną o strukturze aktywów Aviva Otwartego Funduszu Emerytalnego AVIVA Santander na 30 czerwca 2021 roku, posiadał 8,50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na WZ.

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank NV	97 575 000	75,00
2.	AVIVA Otwarty Fundusz Emerytalny AVIVA Santander	11 055 030	8,50

#### 1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”). Skład Grupy na 30 czerwca 2021 roku przedstawiał się następująco:

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

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

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

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

## 1.7. Zatwierdzenie sprawozdań

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

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku 4 sierpnia 2021 roku.

## 2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2021 roku

- Informacja KNF na temat wysokości indywidualnego wskaźnika ST wykorzystywanego w polityce dywidendowej

30 czerwca 2021 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugim półroczu 2021 roku określające warunki jakie powinny być spełnione dla wypłaty przez banki dywidendy odpowiednio w wysokości do 50, 75 i 100% zysku netto. W przestany piśmie KNF poinformował również o wysokości indywidualnego wskaźnika ST dla Banku.

Wskaźnik ST mierzy wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny. Definiowany jest, jako różnica pomiędzy łącznym współczynnikiem kapitałowym („TCR”) w scenariuszu referencyjnym i TCR w scenariuszu szokowym na koniec okresu prognozy (2021), z uwzględnieniem korekt nadzorczych.

W wyniku dokonanych analiz w ramach testów warunków skrajnych prowadzonych przez Urząd KNF, określono, że indywidualny wskaźnik ST dla ING Banku Śląskiego S.A., z uwzględnieniem korekt nadzorczych, wynosi 0,00%. KNF stwierdził, iż poziom wrażliwości Banku jest taki sam zarówno dla wypłaty do 75% zysku, jak i do 100% zysku netto.

Ponadto, KNF wskazał że jego stanowisko odnośnie polityki dywidendowej dotyczy jedynie wypłaty z zysku osiągniętego w 2020 roku, oraz że dodatkowe stanowisko w zakresie zysków zatrzymanych (w tym obejmujące zysk za 2019 rok) zostanie przedstawione pod koniec 2021 roku wraz z polityką dywidendową na 2022 rok. KNF poinformowała, że Bank otrzyma indywidualne zalecenia dotyczące zarówno możliwości wypłaty dywidendy, jak również innych działań mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej. Pismo z indywidualnym zaleceniem w kwestii polityki dywidendowej w 2 półroczu 2021 roku Bank otrzymał 15 lipca 2021 roku, co zostało opisane w rozdziale 3. *Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego.*

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

25 maja 2021 roku Zarząd Banku otrzymał postanowienie Sądu Rejonowego Katowice-Wschód w Katowicach, Wydział VIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z 19 maja 2021 roku obejmujące m.in. rejestrację zmian w Statucie Banku uchwalonych uchwałą nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 15 kwietnia 2021 roku. Informacja o podjętej uchwale została opublikowana w raporcie bieżącym nr 9/2021 z 15 kwietnia 2021 roku, w części odnoszącej się do uchwały nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia.

- Powierzenie Pani Joannie Erdman stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym

24 maja 2021 roku Rada Nadzorcza, w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego z 14 maja 2021 roku, powierzyła Pani Joannie Erdman stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku odpowiedzialnego za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności Banku (Pion CRO).

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

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

- Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

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

- zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego za 2020 rok (sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane),
- zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2020 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz zatwierdzenia sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2020 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
- przyjęcia sprawozdań Rady Nadzorczej za 2020 rok, opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. za lata 2019 i 2020 oraz oceny polityki wynagradzania Banku,
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2020 roku Członkom Zarządu i Członkom Rady Nadzorczej,
- podziału zysku za 2020 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych,
- zmian w Statucie ING Banku Śląskiego S.A.,
- zmiany *Regulaminu Walnego Zgromadzenia ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna*,
- zatwierdzenia *Polityki powoływania i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*,
- oceny spełniania przez Członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena adekwatności),
- zmiany *Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.*

- Decyzja Zarządu Banku dotycząca stosowania się do indywidualnego zalecenia KNF odnośnie polityki dywidendowej w 1 półroczu 2021 roku

15 stycznia 2021 roku Zarząd Banku podjął uchwałę, w której zadeklarował podjęcie działań zmierzających do stosowania indywidualnego zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczącego polityki dywidendowej Banku w 1 półroczu 2021 roku. Uchwała ta została podjęta w związku z zaleceniami KNF, które zostały sformułowane w piśmie otrzymanym przez Bank 14 stycznia 2021 roku. W piśmie tym KNF zaleca:

- wstrzymanie przez Bank wypłaty dywidendy w 1 półroczu 2021 roku (w tym także niepodzielonego zysku z lat ubiegłych),
- niepodejmowanie przez Bank w 1 półroczu 2021 roku, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym wykupów akcji własnych.

W ramach tego pisma, KNF poinformowała również, że jej stanowisko w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w drugiej połowie 2021 roku będzie przedstawione odrębnie po dokonaniu analizy sytuacji sektora bankowego w 1 półroczu.

### 3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

- Opinia Rady Nadzorczej Banku dotycząca stosowania się do indywidualnego zalecenia KNF odnośnie polityki dywidendowej w 2 półroczu 2021 roku

19 lipca 2021 roku Rada Nadzorcza Banku wydała pozytywną opinię w sprawie stanowiska Zarządu Banku dotyczącego realizacji indywidualnego zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego w kwestii polityki dywidendowej banków komercyjnych („Polityka dywidendowa”) w 2 półroczu 2021 roku.

Stanowisko Zarządu Banku, wyrażone w uchwale z 16 lipca 2021 roku, zostało podjęte w związku z zaleceniem KNF sformułowanym w piśmie z 15 lipca 2021 roku. W piśmie tym KNF zaleca ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań niż wypłata dywidendy z zysku za 2020 rok. W szczególności dotyczy to działań pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem bazy kapitałowej, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych (tj. z 2019 roku oraz lat wcześniejszych) oraz wykupów akcji własnych.

W ramach tego pisma, KNF poinformowała również, że według stanu na 31 marca 2021 roku oraz 31 maja 2021 roku Bank spełnia wymagania (w zakresie podstawowych kryteriów Polityki dywidendowej) kwalifikujące do wypłaty do 100% dywidendy z zysku Banku za 2020 rok.

### 4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2021 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, które zostało zatwierdzone 15 kwietnia 2021 roku przez Walne Zgromadzenie Banku.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

#### 4.1. Zmiany w standardach rachunkowości

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

zmiana	wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 Reforma stawek benchmarkowych – Faza II	Implementacja zmian wiąże się z możliwością kontynuacji ujęcia i prezentacji instrumentów finansowych dotkniętych w wyniku reformy stawek benchmarkowych oraz zwiększonym zakresem ujawnień. Zastosowanie zmiany nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 4 <i>Umowy ubezpieczeniowe</i> Przedłużenie tymczasowego zwolnienia ze stosowania MSSF 9	Zastosowanie zmiany nie wywarło wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2020 rok. W 1 półroczu 2021 roku opublikowano następujące zmiany do standardów rachunkowości:

zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania przez IASB)	wpływ na sprawozdanie Grupy
Zmiany do MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana dotycząca zakresu ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami przedmiotem ujawnień będą tylko zasady rachunkowości, które mają istotny wpływ na informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Załączony do zmiany stanowisko praktyczne zawiera szczegółowy przykład ilustrujący. Implementacja zmiany będzie miała istotny wpływ na zakres ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym Grupy.
Zmiana do MSR 8: definicja wartości szacunkowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana doprecyzowująca definicję wartości szacunkowych tj.: kwoty pieniężne ujęte w sprawozdaniu finansowym które są przedmiotem niepewności pomiaru. Implementacja zmiany nie będzie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSSF 16: Ulgi w czynszach wynikających z Covid-19 po 30 czerwca 2021 (rok obrotowy rozpoczynający się 1 kwietnia 2021)	Zmiana w zakresie modyfikacji leasingu, której celem jest wydłużenie o 1 rok okresu możliwości odstąpienia od oceny modyfikacji leasingu, w sytuacji, gdy zmiana płatności leasingowych jest bezpośrednią konsekwencją pandemii Covid-19. Zastosowanie zmiany nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiana do MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywa oraz zobowiązania ujętego w wyniku pojedynczej transakcji (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2023)	Zmiana precyzuje zasady ewidencyjne w zakresie podatku dochodowego i możliwego do zastosowanie wyłączenia z ujęcia podatku odroczonego. Wprowadzona zmiana precyzuje, że tego wyłączenia nie stosuje się do transakcji leasingowych i ujęcia zobowiązania wynikającego z likwidacji składnika aktywów tj.: transakcji, dla których równocześnie ujmuje się aktywo oraz zobowiązanie. Zastosowanie zmiany nie będzie wywierało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

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

## 4.2. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty zatwierdzenia, czyli od 4 sierpnia 2021 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień zatwierdzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty zatwierdzenia na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

## 4.3. Działalność zaniechana

W 1 półroczu 2021 podobnie jak w roku 2020 roku w Grupie nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

## 4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych "Grupą"). Zostało ono sporządzane w złotych polskich („PLN”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

## 4.5. Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują następujące okresy:

- dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów – okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku oraz okres od 1 kwietnia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku,
- dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych – okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku,
- dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym – okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku oraz okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku,
- dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej - dane na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku.

## 5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, opublikowanym 12 marca 2021 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. ([www.ing.pl](http://www.ing.pl)).

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

W 1 półroczu 2021 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.



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

### **Odpisy z tytułu strat oczekiwanych**

Metodologia dotycząca wyliczenia strat oczekiwanych została zaprezentowana w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku. W 1 półroczu 2021 roku Grupa kontynuowała przyjęte podejście, w tym w zakresie scenariuszy makroekonomicznych ważonych prawdopodobieństwem, uzupełniając je korektami zarządczymi tam, gdzie zdaniem kierownictwa nie zostały w pełni uchwycone ostatnie zdarzenia gospodarcze.

#### Prognozy makroekonomiczne

Modele ryzyka kredytowego na potrzeby MSSF 9 były budowane w oparciu o historyczne relacje pomiędzy zmianą parametrów ekonomicznych (tj. PKB czy Inflacja) i ich późniejszym skutkiem w realizacji zmian w poziomie ryzyka kredytowego (PD/LGD). Do końca 2019 roku zmiany prognoz makroekonomicznych realizowały się stosunkowo powoli, przechodząc płynnie z jednej fazy cyklu do drugiej. Obecny kryzys ma zupełnie inną charakterystykę, szybkie i głębokie obniżenie PKB z następnie szybkim i równie dynamicznym odbiciem gospodarki. Zauważono, że w przeciwieństwie do poprzedniego kryzysu, spadek dynamiki PKB i szczyt niewypłacalności nie nastąpi w tym samym momencie. Dodatkowo w związku z efektem programów pomocowych, programów utrzymania płynności i zatrudnienia (tj. wsparcie BGK, PFR, moratoria ustawowe i pozaustawowe) efekt zmiany prognoz makroekonomicznych został niejako „rozciągnięty i złagodzony” w czasie w stosunku do tego co pokazywałyby same wskaźniki makroekonomiczne.

Według stanu na 30 czerwca 2021 roku, Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych oparte są o konsensus zbudowany na bazie prognoz makroekonomicznych zebranych od szerokiego grona instytucji.

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

#### Korekty zarządcze

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

W związku z trwającą pandemią Bank dokonał korekty zawiązanych w 2020 roku dodatkowych odpisów na oczekiwane podwyższone straty wynikające z moratoriów ustawowych i pozaustawowych. Na koniec 1 półrocza 2021 roku ich łączna wysokość kształtowała się na poziomie 31,7 mln zł (w porównaniu z 50,7 mln zł na koniec 2020 roku).

W 1 półroczu 2021 roku zaobserwowano poprawę prognoz makroekonomicznych co pozytywnie wpłynęło na wysokość odpisów wyznaczanych na podstawie modeli, podczas gdy wciąż mamy do czynienia z niepewnością co do wystąpienia kolejnej fali zachorowań, niewiadomym czasem trwania

pandemii czy też tempa szczepień. W tej sytuacji gwałtowne rozwiązania odpisów niekoniecznie korelują z pewnością poprawy sytuacji klientów. Dodatkowo programy pomocowe oraz programy utrzymania płynności i zatrudnienia szczególnie w segmencie korporacyjnym mogą skutkować ryzykiem opóźnienia momentu wystąpienia niewypłacalności kredytobiorców. W tej sytuacji Grupa zdecydowała o utworzeniu dodatkowego odpisu, którego celem jest łagodzenie efektu rozwiązywania rezerw w związku z poprawiającymi się prognozami makroekonomicznymi. Jego wysokość na koniec 1 półrocza 2021 roku, na podstawie eksperckich szacunków została ustalona na 99,9 mln zł (w porównaniu do 33,1 mln zł na koniec 2020 roku).

Analiza wrażliwości dotycząca istotnego wzrostu ryzyka kredytowego oraz prognozy czynników makroekonomicznych i wagi przypisane poszczególnym scenariuszom makroekonomicznym

Ustalenie progu istotnego wzrostu ryzyka kredytowego wymaga osądu i jest istotnym źródłem niepewności szacunków dotyczących strat oczekiwanych.

W 1 połowie 2021 roku nie dokonano aktualizacji założeń w zakresie istotnej zmiany ryzyka kredytowego (SICR).

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

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

Te oszacowania pokazują odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 200 mln zł (w tym 125 mln zł dla portfela korporacyjnego i 75 mln zł dla portfela detalicznego) lub większe o około 820 mln zł (odpowiednio 350 mln zł dla portfela korporacyjnego i 470 mln zł dla portfela detalicznego).

Oszacowania wykonane na 31 grudnia 2020 roku pokazały odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 210 mln zł (w tym 125 mln zł dla portfela korporacyjnego i 85 mln zł dla portfela detalicznego) lub większe o około 720 mln zł (odpowiednio 315 mln zł dla portfela korporacyjnego i 405 mln zł dla portfela detalicznego).

Poniższe tabele przedstawiają przyjęte na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 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.

stan na 30.06.2021

		Portfel korporacyjny			Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %	Waga przypisana scenariuszowi	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)
		2021	2022	2023			
Scenariusz pozytywny	PKB	4,8%	6,8%	5,5%	-18%	20%	
	Bezrobocie	2,0%	2,3%	1,8%			
	Indeks cen nieruchomości	6,4%	8,3%	6,8%			
	3-mies. stopa procentowa	0,6%	1,3%	1,9%			
Scenariusz bazowy	PKB	4,0%	4,9%	3,8%	-6%	60%	1 109,0
	Bezrobocie	3,1%	2,8%	2,8%			
	Indeks cen nieruchomości	5,1%	4,6%	4,6%			
	3-mies. stopa procentowa	0,3%	0,8%	1,3%			
Scenariusz negatywny	PKB	1,3%	1,6%	1,9%	37%	20%	
	Bezrobocie	4,5%	5,1%	6,4%			
	Indeks cen nieruchomości	2,2%	-2,5%	2,5%			
	3-mies. stopa procentowa	0,2%	0,4%	0,7%			

		Portfel detaliczny			Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %	Waga przypisana scenariuszowi	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)
		2021	2022	2023			
Scenariusz pozytywny	PKB	4,8%	6,8%	5,5%	-6%	20%	
	Bezrobocie	2,0%	2,3%	1,8%			
	Indeks cen nieruchomości	6,4%	8,3%	6,8%			
	3-mies. stopa procentowa	0,6%	1,3%	1,9%			
Scenariusz bazowy	PKB	4,0%	4,9%	3,8%	0%	60%	892,3
	Bezrobocie	3,1%	2,8%	2,8%			
	Indeks cen nieruchomości	5,1%	4,6%	4,6%			
	3-mies. stopa procentowa	0,3%	0,8%	1,3%			
Scenariusz negatywny	PKB	1,3%	1,6%	1,9%	6%	20%	
	Bezrobocie	4,5%	5,1%	6,4%			
	Indeks cen nieruchomości	2,2%	-2,5%	2,5%			
	3-mies. stopa procentowa	0,2%	0,4%	0,7%			

		Cały portfel kredytowy			Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %	Waga przypisana scenariuszowi	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)
		2021	2022	2023			
Scenariusz pozytywny	PKB	4,8%	6,8%	5,5%	-12%	20%	
	Bezrobocie	2,0%	2,3%	1,8%			
	Indeks cen nieruchomości	6,4%	8,3%	6,8%			
	3-mies. stopa procentowa	0,6%	1,3%	1,9%			
Scenariusz bazowy	PKB	4,0%	4,9%	3,8%	-3%	60%	2 001,3
	Bezrobocie	3,1%	2,8%	2,8%			
	Indeks cen nieruchomości	5,1%	4,6%	4,6%			
	3-mies. stopa procentowa	0,3%	0,8%	1,3%			
Scenariusz negatywny	PKB	1,3%	1,6%	1,9%	22%	20%	
	Bezrobocie	4,5%	5,1%	6,4%			
	Indeks cen nieruchomości	2,2%	-2,5%	2,5%			
	3-mies. stopa procentowa	0,2%	0,4%	0,7%			

stan na 31.12.2020

		Portfel korporacyjny			Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %	Waga przypisana scenariuszowi	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)
		2021	2022	2023			
Scenariusz pozytywny	PKB	7,7%	4,2%	5,0%			
	Bezrobocie	3,8%	2,8%	1,8%			
	Indeks cen nieruchomości	8,1%	6,3%	4,3%	-24%	20%	
	3-mies. stopa procentowa	0,6%	1,0%	1,3%			
Scenariusz bazowy	PKB	4,2%	3,7%	3,4%			
	Bezrobocie	4,7%	3,4%	2,8%	-11%	60%	1 199,2
	Indeks cen nieruchomości	2,8%	4,6%	4,6%			
	3-mies. stopa procentowa	0,1%	0,4%	0,5%			
Scenariusz negatywny	PKB	-4,8%	5,4%	2,3%			
	Bezrobocie	6,8%	6,6%	6,9%	56%	20%	
	Indeks cen nieruchomości	-8,1%	5,2%	7,7%			
	3-mies. stopa procentowa	0,0%	0,2%	0,3%			

		Portfel detaliczny			Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %	Waga przypisana scenariuszowi	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)
		2021	2022	2023			
Scenariusz pozytywny	PKB	7,7%	4,2%	5,0%			
	Bezrobocie	3,8%	2,8%	1,8%			
	Indeks cen nieruchomości	8,1%	6,3%	4,3%	-3%	20%	
	3-mies. stopa procentowa	0,6%	1,0%	1,3%			
Scenariusz bazowy	PKB	4,2%	3,7%	3,4%			
	Bezrobocie	4,7%	3,4%	2,8%	-1%	60%	1 337,7
	Indeks cen nieruchomości	2,8%	4,6%	4,6%			
	3-mies. stopa procentowa	0,1%	0,4%	0,5%			
Scenariusz negatywny	PKB	-4,8%	5,4%	2,3%			
	Bezrobocie	6,8%	6,6%	6,9%	5%	20%	
	Indeks cen nieruchomości	-8,1%	5,2%	7,7%			
	3-mies. stopa procentowa	0,0%	0,2%	0,3%			

		Cały portfel kredytowy			Straty oczekiwane nie wazone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %	Waga przypisana scenariuszowi	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)
		2021	2022	2023			
Scenariusz pozytywny	PKB	7,7%	4,2%	5,0%			
	Bezrobocie	3,8%	2,8%	1,8%			
	Indeks cen nieruchomości	8,1%	6,3%	4,3%	-14%	20%	
	3-mies. stopa procentowa	0,6%	1,0%	1,3%			
Scenariusz bazowy	PKB	4,2%	3,7%	3,4%			
	Bezrobocie	4,7%	3,4%	2,8%	-6%	60%	2 536,9
	Indeks cen nieruchomości	2,8%	4,6%	4,6%			
	3-mies. stopa procentowa	0,1%	0,4%	0,5%			
Scenariusz negatywny	PKB	-4,8%	5,4%	2,3%			
	Bezrobocie	6,8%	6,6%	6,9%	32%	20%	
	Indeks cen nieruchomości	-8,1%	5,2%	7,7%			
	3-mies. stopa procentowa	0,0%	0,2%	0,3%			

## 6. Porównywalność danych finansowych

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

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

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

Zmiana ta nie ma wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ nie powoduje ona zmiany wartości bilansowej (netto) portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Ma ona jednak wpływ na dodatkowe ujawnienia, znajdujące się w nocie 7.12 niniejszego sprawozdania, dotyczące wartości brutto i odpisów z tytułu strat oczekiwanych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Dane na 30 czerwca 2020 roku prezentowane w nocie 7.12 zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

W rachunku zysków i strat, Grupa wprowadziła dodatkową linię *Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (zmiana a)*, w której prezentowane są koszty dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz kredytów usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej (kredyty spłacone).

### Zmiany prezentacyjne w rachunku zysków i strat

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku w stosunku do śródrocznych skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa zmieniła prezentację kosztów spisania należności z tytułu prowizji zawieszonych – we wcześniejszych okresach były one prezentowane jako pomniejszenie *Przychodów z tytułu prowizji* a obecnie są ujmowane w *Kosztach prowizji (zmiana b)*. W opinii Grupy zmiana wpływa na zwiększenie wartości informacyjnej skonsolidowanego rachunku zysków i strat.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

**1 półrocze 2020 narastająco**

okres od 01.01.2020 do 30.06.2020

	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku (dane zatwierdzone)	zmiana a)	zmiana b)	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku (dane porównywalne)
Przychody z tytułu odsetek	2 690,6			2 690,6
Koszty odsetek	439,3			439,3
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 251,3</b>			<b>2 251,3</b>
Przychody z tytułu prowizji	908,9		0,3	909,2
Koszty prowizji	205,8		0,3	206,1
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>703,1</b>			<b>703,1</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	58,2			58,2
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7,3			7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	20,6			20,6
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	28,6			28,6
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-2,7			-2,7
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>3 066,4</b>			<b>3 066,4</b>
Koszty działania	1 416,5	-3,0		1 413,5
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	604,1	-7,2		596,9
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	10,2		10,2
Podatek od niektórych instytucji finansowych	237,1			237,1
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	8,4			8,4
<b>Zysk brutto</b>	<b>817,1</b>			<b>817,1</b>
Podatek dochodowy	233,6			233,6
<b>Zysk netto</b>	<b>583,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>583,5</b>

Zmiany prezentacyjne w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku w stosunku do śródrocznych skróconych skonsolidowanych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Grupa dokonała zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej. Grupa utworzyła w aktywach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej nową pozycję o nazwie *Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy*, do której zostały przeniesione kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (wcześniej prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom*), instrumenty kapitałowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz *Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*. Zmiana miała na celu ujęcie w jednej pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej wszystkich aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat. Równocześnie z tą zmianą doprecyzowano nazwy niektórych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, co w opinii Grupy wpłynęło na zwiększenie przejrzystości sprawozdania finansowego.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

stan na 30.06.2020

w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku (dane zatwierdzone)	zmiana	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku (dane porównywalne)		
<b>Aktywa</b>		<b>Aktywa</b>		
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 910,3	Kasa, środki w Banku Centralnym	1 910,3	
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	744,4	Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	744,4	
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	878,0	233,5	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 111,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 095,9	Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 095,9	
Inwestycyjne papiery wartościowe	53 077,7	-0,1	Inwestycyjne papiery wartościowe	53 077,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom	120 831,5	-233,4	Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	120 598,1
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	166,4	Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	166,4	
Rzeczowe aktywa trwałe	925,2	Rzeczowe aktywa trwałe	925,2	
Wartości niematerialne	423,2	Wartości niematerialne	423,2	
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3,4	Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3,4	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	380,1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	380,1	
Inne aktywa	203,2	Inne aktywa	203,2	
<b>Aktywa razem</b>	<b>180 639,3</b>	<b>0,0</b>	<b>Aktywa razem</b>	<b>180 639,3</b>
<b>Zobowiązania</b>			<b>Zobowiązania</b>	
Zobowiązania wobec innych banków	4 594,6	Zobowiązania wobec innych banków	4 594,6	
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	617,2	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	617,2	
Pochodne instrumenty zabezpieczające	480,9	Pochodne instrumenty zabezpieczające	480,9	
Zobowiązania wobec klientów	150 979,3	Zobowiązania wobec klientów	150 979,3	
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	395,4	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	395,4	
Zobowiązania podporządkowane	2 235,1	Zobowiązania podporządkowane	2 235,1	
Rezerwy	203,0	Rezerwy	203,0	
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	426,2	Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	426,2	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5,3	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5,3	
Inne zobowiązania	2 466,8	Inne zobowiązania	2 466,8	
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>162 403,8</b>	<b>0,0</b>	<b>Zobowiązania razem</b>	<b>162 403,8</b>
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>18 235,5</b>	<b>0,0</b>	<b>Kapitał własny razem</b>	<b>18 235,5</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>180 639,3</b>	<b>0,0</b>	<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>180 639,3</b>

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

### 7.1. Wynik z tytułu odsetek

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Przychody odsetkowe, w tym:</b>	<b>1 297,1</b>	<b>2 564,7</b>	<b>1 304,0</b>	<b>2 690,6</b>
<b>przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:</b>	<b>1 297,0</b>	<b>2 564,3</b>	<b>1 303,3</b>	<b>2 689,1</b>
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	<b>1 256,8</b>	<b>2 485,6</b>	1 194,5	2 463,9
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	2,4	4,8	4,7	14,9
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	1 143,1	2 256,6	1 092,5	2 292,7
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	111,3	224,2	97,3	156,3
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	40,2	78,7	108,8	225,2
<b>pozostałe przychody odsetkowe, w tym:</b>	<b>0,1</b>	<b>0,4</b>	<b>0,7</b>	<b>1,5</b>
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,1	0,4	0,7	1,5
<b>Koszty odsetkowe, w tym:</b>	<b>122,1</b>	<b>248,1</b>	<b>204,8</b>	<b>439,3</b>
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	0,5	1,8	3,8	16,6
odsetki od zobowiązań wobec klientów	112,6	228,1	189,9	400,2
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	1,4	3,3	2,1	4,9
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	6,9	13,8	8,0	15,4
odsetki od zobowiązań leasingowych	0,7	1,1	1,0	2,2
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 175,0</b>	<b>2 316,6</b>	<b>1 099,2</b>	<b>2 251,3</b>

### 7.2. Wynik z tytułu prowizji

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Przychody z tytułu prowizji, w tym:</b>	<b>560,2</b>	<b>1 091,9</b>	<b>448,6</b>	<b>909,2</b>
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	132,0	247,2	98,6	204,1
prowadzenie rachunków klientów	100,4	204,0	76,2	156,3
udzielanie kredytów	100,0	202,0	86,2	179,1
karty płatnicze i kredytowe	103,4	194,5	79,3	163,7
dystrybucja jednostek uczestnictwa	22,3	43,1	17,7	37,8
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	49,9	93,4	40,3	78,7
usługi faktoringowe i leasingowe	9,0	17,1	7,1	14,4
działalność maklerska	14,6	38,9	20,6	31,3
działalność powiernicza	7,1	11,0	7,5	15,5
zagraniczne operacje handlowe	10,9	21,3	6,6	13,1
pozostałe prowizje	10,6	19,4	8,5	15,2
<b>Koszty prowizji, w tym:</b>	<b>103,9</b>	<b>207,3</b>	<b>104,6</b>	<b>206,1</b>
karty płatnicze i kredytowe	57,9	115,4	56,9	112,8
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>456,3</b>	<b>884,6</b>	<b>344,0</b>	<b>703,1</b>



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

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	7,9	27,8	14,9	38,5
wynik z pozycji wymiany	50,0	239,0	142,5	135,8
transakcje pochodne walutowe	-42,1	-211,2	-127,6	-97,3
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	5,2	18,4	20,6	-12,4
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	2,1	3,5	8,8	31,9
Wynik z tytułu wyceny kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,2	0,0	0,0	0,2
<b>Razem</b>	<b>15,4</b>	<b>49,7</b>	<b>44,3</b>	<b>58,2</b>

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

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	7,7	7,7	18,8	20,6
sprzedaż dłużnych papierów wartościowych	1,0	1,0	10,4	12,2
przychody z tytułu dywidend	6,7	6,7	8,4	8,4
<b>Razem</b>	<b>7,7</b>	<b>7,7</b>	<b>18,8</b>	<b>27,9</b>

### 7.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych</b>	<b>-4,3</b>	<b>-15,2</b>	<b>7,0</b>	<b>36,6</b>
wycena transakcji zabezpieczanej	-58,6	-401,6	108,6	423,2
wycena transakcji zabezpieczającej	54,3	386,4	-101,6	-386,6
<b>Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych</b>	<b>1,0</b>	<b>1,0</b>	<b>-2,1</b>	<b>-8,0</b>
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1,0	1,0	-2,1	-8,0
<b>Razem</b>	<b>-3,3</b>	<b>-14,2</b>	<b>4,9</b>	<b>28,6</b>

## 7.6. Koszty działania

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Koszty pracownicze</b>	<b>358,0</b>	<b>713,0</b>	<b>310,3</b>	<b>618,5</b>
<b>Pozostałe koszty działania, w tym:</b>	<b>334,0</b>	<b>799,8</b>	<b>328,2</b>	<b>795,0</b>
koszty marketingu i promocji	33,5	67,5	24,2	51,8
amortyzacja	71,6	143,0	71,9	143,4
opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w tym:	28,2	188,5	42,1	205,0
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	0,0	132,6	1,0	125,4
na fundusz gwarancyjny banków	28,2	55,9	41,1	79,6
opłaty na rzecz KNF	0,0	19,2	0,0	13,3
koszty IT	62,9	125,7	70,0	138,9
koszty utrzymania budynków	27,7	55,5	26,7	51,3
koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingów aktywów o niskiej wartości	2,6	5,3	2,6	6,4
inne	107,5	195,1	90,7	184,9
<b>Razem</b>	<b>692,0</b>	<b>1 512,8</b>	<b>638,5</b>	<b>1 413,5</b>

### 7.6.1. Zatrudnienie

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

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
zatrudnienie w etatach	8 731,1	8 451,2	8 131,4
zatrudnienie w osobach	8 782	8 507	8 181

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

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
zatrudnienie w etatach	8 293,3	8 013,0	7 699,9
zatrudnienie w osobach	8 329	8 053	7 737

## 7.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Segment bankowości korporacyjnej	46,3	107,2	241,6	426,8
Segment bankowości detalicznej	-27,2	40,7	60,6	170,1
<b>Razem</b>	<b>19,1</b>	<b>147,9</b>	<b>302,2</b>	<b>596,9</b>

**7.8. Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach**

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, w tym:				
dotyczące kredytów znajdujących się w portfelu Banku	0,0	0,0	10,2	10,2
dotyczące kredytów spłaconych	0,0	0,0	7,2	7,2
<b>Razem</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>10,2</b>	<b>10,2</b>

**7.9. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom**

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
Rachunki bieżące	237,6	92,1	242,7
Lokaty międzybankowe	0,0	0,0	12,0
Kredyty i pożyczki	361,3	344,3	302,2
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	110,8	268,7	187,7
<b>Razem (brutto)</b>	<b>709,7</b>	<b>705,1</b>	<b>744,6</b>
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:			
dotyczący kredytów i pożyczek	-0,2	-0,5	-0,2
<b>Razem (netto)</b>	<b>709,5</b>	<b>704,6</b>	<b>744,4</b>

**7.10. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy**

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
<b>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:</b>	<b>1 376,0</b>	<b>1 910,7</b>	<b>878,0</b>
wycena instrumentów pochodnych	1 287,2	1 199,8	700,3
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	88,8	710,9	177,7
dłużne papiery wartościowe, w tym:	88,8	436,0	177,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN	82,3	419,2	160,9
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	6,0	0,0	0,0
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	16,8	16,8
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	274,9	0,0
<b>Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:</b>	<b>95,1</b>	<b>107,0</b>	<b>233,5</b>
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	94,3	106,2	233,4
instrumenty kapitałowe	0,8	0,8	0,1
<b>Razem</b>	<b>1 471,1</b>	<b>2 017,7</b>	<b>1 111,5</b>

Począwszy od skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2020, Grupa utworzyła w aktywach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej nową pozycję o nazwie *Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy*, do której zostały przeniesione kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (wcześniej prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom*), instrumenty kapitałowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz aktywa przeznaczone do obrotu. Dane na 30 czerwca 2020 roku zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności. Zmiana została opisana w rozdziale 6 *Porównywalność danych finansowych*.

## 7.11. Inwestycyjne papiery wartościowe

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
<b>Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>	<b>23 003,8</b>	<b>21 393,4</b>	<b>22 912,5</b>
dłużne papiery wartościowe, w tym:	22 823,9	21 235,7	22 789,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	20 280,5	18 608,0	20 222,3
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 017,2	1 057,7	1 016,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 050,6	1 078,1	1 075,2
obligacje Rządu Austriackiego	475,6	491,9	475,5
instrumenty kapitałowe, w tym:	179,9	157,7	123,4
Biuro Informacji Kredytowej S.A.	61,0	70,3	57,8
Krajowa Izba Rozliczeniowa S.A.	16,5	19,2	15,1
pozostałe	102,4	68,2	50,5
<b>Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>34 099,3</b>	<b>33 540,1</b>	<b>30 165,1</b>
dłużne papiery wartościowe, w tym:	34 099,3	33 540,1	30 165,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	18 257,6	17 982,2	17 218,1
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 959,9	4 094,3	3 960,9
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 324,6	2 103,4	520,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 700,5	6 170,9	3 476,9
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 823,7	3 016,7	2 989,0
bony skarbowe	0,0	172,6	0,0
bony pieniężne NBP	33,0	0,0	2 000,0
<b>Razem, w tym:</b>	<b>57 103,1</b>	<b>54 933,5</b>	<b>53 077,6</b>
łącznie dłużne papiery wartościowe	56 923,2	54 775,8	52 954,2
łącznie instrumenty kapitałowe	179,9	157,7	123,4

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

	stan na 30.06.2021			stan na 31.12.2020			stan na 30.06.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
<b>Portfel kredytowy, w tym:</b>	<b>134 620,2</b>	<b>-3 008,5</b>	<b>131 611,7</b>	<b>125 992,4</b>	<b>-3 270,3</b>	<b>122 722,1</b>	<b>121 463,2</b>	<b>-3 048,0</b>	<b>118 415,2</b>
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>73 115,6</b>	<b>-2 094,1</b>	<b>71 021,5</b>	<b>70 159,9</b>	<b>-2 183,2</b>	<b>67 976,7</b>	<b>68 854,4</b>	<b>-2 110,5</b>	<b>66 743,9</b>
kredyty w rachunku bieżącym	11 508,0	-517,7	10 990,3	9 549,9	-567,8	8 982,1	10 095,9	-565,6	9 530,3
kredyty i pożyczki terminowe	42 726,6	-1 374,7	41 351,9	42 928,5	-1 417,7	41 510,8	42 455,3	-1 375,6	41 079,7
należności leasingowe	10 406,0	-138,1	10 267,9	9 832,1	-134,5	9 697,6	9 477,2	-113,2	9 364,0
należności faktoringowe	5 756,4	-63,2	5 693,2	4 857,1	-62,6	4 794,5	4 597,6	-55,2	4 542,4
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 718,6	-0,4	2 718,2	2 992,3	-0,6	2 991,7	2 228,4	-0,9	2 227,5
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>61 504,6</b>	<b>-914,4</b>	<b>60 590,2</b>	<b>55 832,5</b>	<b>-1 087,1</b>	<b>54 745,4</b>	<b>52 608,8</b>	<b>-937,5</b>	<b>51 671,3</b>
kredyty i pożyczki hipoteczne	52 983,0	-257,1	52 725,9	47 901,1	-279,3	47 621,8	44 932,8	-224,1	44 708,7
kredyty w rachunku bieżącym	652,7	-50,4	602,3	655,0	-60,7	594,3	612,5	-53,4	559,1
pozostałe kredyty i pożyczki	7 868,9	-606,9	7 262,0	7 276,4	-747,1	6 529,3	7 063,5	-660,0	6 403,5
<b>Pozostałe należności, w tym:</b>	<b>2 157,1</b>	<b>0,0</b>	<b>2 157,1</b>	<b>1 933,3</b>	<b>-0,1</b>	<b>1 933,2</b>	<b>2 183,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>2 182,9</b>
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 397,6	0,0	1 397,6	1 272,2	0,0	1 272,2	1 368,3	-0,1	1 368,2
inne	759,5	0,0	759,5	661,1	-0,1	661,0	814,7	0,0	814,7
<b>Razem</b>	<b>136 777,3</b>	<b>-3 008,5</b>	<b>133 768,8</b>	<b>127 925,7</b>	<b>-3 270,4</b>	<b>124 655,3</b>	<b>123 646,2</b>	<b>-3 048,1</b>	<b>120 598,1</b>

## Jakość portfela kredytowego

	stan na 30.06.2021			stan na 31.12.2020			stan na 30.06.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>73 115,6</b>	<b>-2 094,1</b>	<b>71 021,5</b>	<b>70 159,9</b>	<b>-2 183,2</b>	<b>67 976,7</b>	<b>68 854,4</b>	<b>-2 110,5</b>	<b>66 743,9</b>
aktywa w Etapie 1	63 786,5	-169,5	63 617,0	59 222,1	-192,1	59 030,0	55 541,6	-172,4	55 369,2
aktywa w Etapie 2	6 478,8	-227,0	6 251,8	7 842,2	-227,7	7 614,5	10 185,7	-252,4	9 933,3
aktywa w Etapie 3	2 848,7	-1 697,6	1 151,1	3 094,3	-1 763,4	1 330,9	3 125,8	-1 685,7	1 440,1
aktywa POCI	1,6	0,0	1,6	1,3	0,0	1,3	1,3	0,0	1,3
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>61 504,6</b>	<b>-914,4</b>	<b>60 590,2</b>	<b>55 832,5</b>	<b>-1 087,1</b>	<b>54 745,4</b>	<b>52 608,8</b>	<b>-937,5</b>	<b>51 671,3</b>
aktywa w Etapie 1	58 743,7	-128,6	58 615,1	52 646,0	-150,2	52 495,8	48 111,9	-79,5	48 032,4
aktywa w Etapie 2	1 788,6	-148,7	1 639,9	2 129,6	-181,8	1 947,8	3 709,3	-279,5	3 429,8
aktywa w Etapie 3	970,0	-637,1	332,9	1 054,7	-755,1	299,6	785,0	-578,5	206,5
aktywa POCI	2,3	0,0	2,3	2,2	0,0	2,2	2,6	0,0	2,6
<b>Razem, w tym:</b>	<b>134 620,2</b>	<b>-3 008,5</b>	<b>131 611,7</b>	<b>125 992,4</b>	<b>-3 270,3</b>	<b>122 722,1</b>	<b>121 463,2</b>	<b>-3 048,0</b>	<b>118 415,2</b>
aktywa w Etapie 1	122 530,2	-298,1	122 232,1	111 868,1	-342,3	111 525,8	103 653,5	-251,9	103 401,6
aktywa w Etapie 2	8 267,4	-375,7	7 891,7	9 971,8	-409,5	9 562,3	13 895,0	-531,9	13 363,1
aktywa w Etapie 3	3 818,7	-2 334,7	1 484,0	4 149,0	-2 518,5	1 630,5	3 910,8	-2 264,2	1 646,6
aktywa POCI	3,9	0,0	3,9	3,5	0,0	3,5	3,9	0,0	3,9

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2021 roku wynosiła 3,9 mln zł (3,5 mln zł na 31 grudnia 2020 roku oraz 3,9 mln zł na 30 czerwca 2020 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

## Jakość portfela kredytów i pożyczek hipotecznych

	stan na 30.06.2021			stan na 31.12.2020			stan na 30.06.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
<b>Bankowość detaliczna</b>									
aktywa w Etapie 1	51 375,6	-29,0	51 346,6	46 037,7	-34,3	46 003,4	42 770,5	-15,9	42 754,6
aktywa w Etapie 2	1 250,4	-57,5	1 192,9	1 531,5	-72,0	1 459,5	1 936,7	-79,2	1 857,5
aktywa w Etapie 3	357,0	-170,6	186,4	331,9	-173,0	158,9	225,6	-129,0	96,6
<b>Razem</b>	<b>52 983,0</b>	<b>-257,1</b>	<b>52 725,9</b>	<b>47 901,1</b>	<b>-279,3</b>	<b>47 621,8</b>	<b>44 932,8</b>	<b>-224,1</b>	<b>44 708,7</b>

## Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	1 półrocze 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021				1 półrocze 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
<b>Odpis na początek okresu</b>	<b>342,3</b>	<b>409,5</b>	<b>2 518,5</b>	<b>3 270,3</b>	<b>123,2</b>	<b>413,8</b>	<b>1 909,0</b>	<b>2 446,0</b>
<b>Zmiany w okresie, w tym:</b>	<b>-44,2</b>	<b>-33,8</b>	<b>-183,8</b>	<b>-261,8</b>	<b>128,7</b>	<b>118,1</b>	<b>355,2</b>	<b>602,0</b>
odpisy na kredyty udzielone w okresie	81,7	-	-	<b>81,7</b>	79,5	-	-	<b>79,5</b>
transfer do Etapu 1	13,8	-80,4	-6,6	<b>-73,2</b>	12,9	-75,8	-4,0	<b>-66,9</b>
transfer do Etapu 2	-18,7	134,5	-22,0	<b>93,8</b>	-27,9	230,9	-17,7	<b>185,3</b>
transfer do Etapu 3	-4,4	-48,8	287,1	<b>233,9</b>	-2,0	-60,6	317,4	<b>254,8</b>
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-113,2	-38,2	-24,9	<b>-176,3</b>	66,3	22,5	51,4	<b>140,2</b>
wyłączenie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-399,6	<b>-399,6</b>	-	-	-22,0	<b>-22,0</b>
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	-36,1	<b>-36,1</b>	-	-	45,3	<b>45,3</b>
pozostałe	-3,4	-0,9	18,3	<b>14,0</b>	-0,1	1,1	-15,2	<b>-14,2</b>
<b>Odpis na koniec okresu</b>	<b>298,1</b>	<b>375,7</b>	<b>2 334,7</b>	<b>3 008,5</b>	<b>251,9</b>	<b>531,9</b>	<b>2 264,2</b>	<b>3 048,0</b>

### Sprzedaż wierzytelności niepracujących

W 1 półroczu 2021 roku Grupa przeprowadziła jedną transakcję sprzedaży wierzytelności niepracujących. 7 maja 2021 roku Grupa zawarła umowę dotyczącą sprzedaży należności detalicznych oraz korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości. W wyniku transakcji portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 373,4 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 61,6 mln zł.

W 1 półroczu 2020 roku Grupa zawarła umowę dotyczącą sprzedaży należności korporacyjnych z portfela z rozpoznaną utratą wartości, w wyniku której portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 8,3 mln zł a pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 4,1 mln zł.

### Ekspozycje objęte narzędziami pomocowymi z tytułu Covid-19

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

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

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

W 1 półroczu 2021 roku Grupa w dalszym ciągu oferowała swoim klientom detalicznym możliwość skorzystania z moratoriów ustawowych. Klienci korporacyjni mieli możliwość skorzystania z wznowionego moratorium pozaustawowego tylko w 1 kwartale 2021 roku, po tym jak w grudniu 2020 roku Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) postanowił reaktywować „Wytyczne dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, stosowanych w obliczu kryzysu spowodowanego przez Covid-19”. W ramach wznowionego moratorium pozaustawowego, narzędzia pomocowe przeznaczone były dla przedsiębiorców z określonych branż, uprawnionych do świadczeń z Tarczy Finansowej PFR 2.0. Polegały one na odroczeniu spłat rat kapitałowych lub kapitałowo-odsetkowych na okres maksymalnie 9 miesięcy, przy czym szczegółowe rozwiązania różniły się w zależności od rodzaju klienta (mikro, mały, średni lub duży przedsiębiorca) lub rodzaju produktu (kredyty, leasing, faktoring, produkty odnawialne).



Poniższe tabele prezentują wartość bilansową brutto należności objętych moratoriami ustawowymi i pozaustawowymi według stanu na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku.

stan na 30.06.2021

	Liczba dłużników	Wartość bilansowa brutto					
			w tym: moratoria ustawowe	wygaste	niewygaste w tym:	rezydujący termin moratoriów	
						poniżej 3 m-cy	powyżej 3 m-cy
Kredyty, w odniesieniu do których zaproponowano moratorium	45 110	7 881,5					
Kredyty objęte moratorium (przyznane), w tym:	44 594	7 660,2	232,8	7 618,5	41,7	38,4	3,3
Klienci bankowości detalicznej		2 685,9	232,8	2 658,0	27,9	27,9	0,0
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi		1 908,5	144,6	1 890,3	18,2	18,2	0,0
Klienci bankowości korporacyjnej		4 974,3	0,0	4 960,5	13,8	10,5	3,3
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi		3 000,5	0,0	2 992,9	7,6	5,7	1,9

	Wartość bilansowa brutto				Odpis na oczekiwane straty kredytowe			
	Obsługiwane			Nie-obsługiwane	Obsługiwane			Nie-obsługiwane
		w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)				w tym: instrumenty, w przypadku których nastąpił znaczny wzrost ryzyka kredytowego od momentu ich początkowego ujęcia, lecz które nie są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 2)		
Kredyty objęte moratorium, w tym:	41,7	10,2	3,0	31,5	-10,8	-0,1	-0,1	-10,7
Klienci bankowości detalicznej	27,9	0,3	0,1	27,6	-10,7	0,0	0,0	-10,7
w tym: zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	18,2	0,1	0,1	18,1	-5,5	0,0	0,0	-5,5
Klienci bankowości korporacyjnej	13,8	9,9	2,9	3,9	-0,1	-0,1	-0,1	0,0
w tym: zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	7,6	5,7	0,1	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0

stan na 31.12.2020

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

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

### 7.13. Dłużne papiery wartościowe

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 7.10)	88,8	436,0	177,7
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.11)	22 823,9	21 235,7	22 789,1
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.11)	34 099,3	33 540,1	30 165,1
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 7.12)	2 718,2	2 991,7	2 227,5
<b>Razem</b>	<b>59 730,2</b>	<b>58 203,5</b>	<b>55 359,4</b>

### 7.14. Zobowiązania wobec innych banków

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
Rachunki bieżące	489,4	421,3	281,9
Depozyty międzybankowe	2 871,0	2 861,6	119,2
Kredyty otrzymane*	3 623,7	3 517,1	3 487,3
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 873,3	762,9	0,0
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	535,3	660,3	700,6
Pozostałe zobowiązania	29,8	4,8	5,6
<b>Razem</b>	<b>9 422,5</b>	<b>8 228,0</b>	<b>4 594,6</b>

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

### 7.15. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
Wycena instrumentów pochodnych	1 040,4	1 065,3	613,6
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,0	465,5	3,6
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	0,0	265,5	0,0
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	200,0	3,6
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	200,0	3,6
<b>Razem</b>	<b>1 040,4</b>	<b>1 530,8</b>	<b>617,2</b>

## 7.16. Zobowiązania wobec klientów

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
<b>Depozyty, w tym:</b>	<b>160 016,4</b>	<b>149 269,9</b>	<b>149 301,0</b>
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>64 074,2</b>	<b>58 755,4</b>	<b>61 911,3</b>
depozyty bieżące	50 961,7	45 250,6	45 550,1
depozyty oszczędnościowe	12 638,0	12 920,5	15 497,5
depozyty terminowe	474,5	584,3	863,7
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>95 942,2</b>	<b>90 514,5</b>	<b>87 389,7</b>
depozyty bieżące	26 370,2	22 924,1	18 942,0
depozyty oszczędnościowe	68 094,5	65 896,2	66 078,4
depozyty terminowe	1 477,5	1 694,2	2 369,3
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>1 981,9</b>	<b>1 758,6</b>	<b>1 678,3</b>
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	509,5	547,1	460,2
inne zobowiązania, w tym:	1 472,4	1 211,5	1 218,1
depozyty zabezpieczające typu call	9,3	20,7	19,9
inne	1 463,1	1 190,8	1 198,2
<b>Razem</b>	<b>161 998,3</b>	<b>151 028,5</b>	<b>150 979,3</b>

## 7.17. Rezerwy

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	76,9	86,9	103,6
Rezerwa na odprawy emerytalne	65,4	63,8	57,5
Rezerwa na sprawy sporne*	28,8	21,4	18,3
Rezerwa na restrukturyzację	44,0	49,5	0,0
Inne rezerwy*	33,3	34,7	23,6
<b>Razem</b>	<b>248,4</b>	<b>256,3</b>	<b>203,0</b>

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

## 7.18. Inne zobowiązania

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
<b>Rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>413,5</b>	<b>439,7</b>	<b>354,5</b>
z tytułu świadczeń pracowniczych	210,6	274,8	176,7
z tytułu prowizji	199,1	154,0	172,9
inne	3,8	10,9	4,9
<b>Pozostałe zobowiązania, w tym:</b>	<b>3 037,5</b>	<b>1 866,3</b>	<b>2 112,3</b>
zobowiązanie z tytułu leasingu	361,7	393,7	413,5
rozrachunki międzybankowe	1 569,7	611,7	770,8
rozrachunki z dostawcami	431,4	290,7	372,0
rozrachunki publiczno-prawne	102,6	101,3	92,8
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	138,5	121,8	96,7
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	109,6	113,5	76,2
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	132,6	0,0	124,4
inne	191,4	233,6	165,9
<b>Razem</b>	<b>3 451,0</b>	<b>2 306,0</b>	<b>2 466,8</b>

## 7.19. Wartość godziwa

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

Poniżej zaprezentowano wartości bilansowe aktywów i zobowiązań finansowych w rozbiu na poszczególne kategorie (poziomy) wyceny. W 1 półroczu 2021 nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny.

stan na 30.06.2021

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>22 913,4</b>	<b>2 169,2</b>	<b>274,3</b>	<b>25 356,9</b>
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 287,2	-	1 287,2
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	88,8	-	-	88,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	88,8	-	-	88,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	82,3	-	-	82,3
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	6,0	-	-	6,0
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,7	-	94,4	95,1
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	94,3	94,3
instrumenty kapitałowe	0,7	-	0,1	0,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	882,0	-	882,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	22 823,9	-	179,9	23 003,8
dłużne papiery wartościowe, w tym	22 823,9	-	-	22 823,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	20 280,5	-	-	20 280,5
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 017,2	-	-	1 017,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 050,6	-	-	1 050,6
obligacje Rządu Austriackiego	475,6	-	-	475,6
instrumenty kapitałowe	-	-	179,9	179,9
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>1 494,4</b>	<b>0,0</b>	<b>1 494,4</b>
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 040,4	-	1 040,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	454,0	-	454,0

stan na 31.12.2020

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

W 1 półroczu 2021 roku techniki wyceny dla Poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie. W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 30 czerwca 2021 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 1 półrocza 2021 roku kształtowała się w przedziale 8,7%-14,5% w zależności od spółki, w porównaniu do 7,7%-13,5% na koniec 2020 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 czerwca 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A., Polski Standard Płatności sp. z o.o. oraz Twisto Polska sp. z o.o.

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 30 czerwca 2021 roku.

**7.19.2. Aktywa i zobowiązania finansowe, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej**stan na **30.06.2021**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	34 099,3	28 854,1	5 649,7	-	34 503,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	18 257,6	18 518,0	-	-	18 518,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 959,9	4 028,3	-	-	4 028,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	2 324,6	540,8	1 778,6	-	2 319,4
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 700,5	5 767,0	-	-	5 767,0
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 823,7	-	3 838,1	-	3 838,1
bony pieniężne NBP	33,0	-	33,0	-	33,0
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	133 768,8	-	-	133 640,2	133 640,2
Bankowość korporacyjna, w tym:	71 021,5	-	-	71 475,4	71 475,4
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	52 342,2	-	-	52 696,8	52 696,8
należności leasingowe	10 267,9	-	-	10 426,0	10 426,0
należności faktoringowe	5 693,2	-	-	5 693,2	5 693,2
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 718,2	-	-	2 659,4	2 659,4
Bankowość detaliczna, w tym:	60 590,2	-	-	60 007,7	60 007,7
kredyty i pożyczki hipoteczne	52 725,9	-	-	52 120,8	52 120,8
kredyty i pożyczki pozostałe	7 864,3	-	-	7 886,9	7 886,9
Inne należności	2 157,1	-	-	2 157,1	2 157,1
Zobowiązania wobec klientów	161 998,3	-	-	162 000,8	162 000,8
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	546,2	-	-	551,8	551,8
Zobowiązania podporządkowane	2 262,1	-	-	2 276,3	2 276,3

stan na **31.12.2020**

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

**7.19.3. Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny**

W trakcie 1 półrocza 2021 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 22,2 mln zł (w porównaniu do 7,4 mln zł w 1 półroczu 2020 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na rachunek zysków i strat był w 1 półroczu 2021 roku nieistotny, podobnie jak w 1 półroczu 2020 roku (0,0 mln zł oraz -0,2 mln zł odpowiednio na koniec 1 półrocza 2021 roku i 1 półrocza 2020 roku).

	1 półrocze 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			1 półrocze 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020		
	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>106,2</b>	<b>0,1</b>	<b>157,7</b>	<b>160,3</b>	<b>0,1</b>	<b>110,6</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>22,2</b>	<b>97,1</b>	<b>0,0</b>	<b>12,8</b>
kredyty udzielone w okresie / nabycie inwestycji	-	-	-	97,1	-	1,1
reklasyfikacja instrumentów kapitałowych z inwestycji w jednostki stowarzyszone do inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	4,3
wycena odnieszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	22,2	-	-	7,4
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-11,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-24,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>
spląty kredytów	-11,9	-	-	-23,8	-	-
wycena odnieszona na rachunek zysków i strat*	-	-	-	-0,2	-	-
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>94,3</b>	<b>0,1</b>	<b>179,9</b>	<b>233,4</b>	<b>0,1</b>	<b>123,4</b>

\*) uwzględniona w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych przez rachunek zysków i strat oraz wynik z pozycji wymiany*.

**7.20. Wpływ reformy stawek benchmarkowych**

Międzybankowe stopy procentowe (IBORy) takie jak WIBOR, EURIBOR i LIBOR są powszechnie stosowane jako stawki referencyjne do określania oprocentowania w szerokim zakresie produktów finansowych i transakcji. Zgodnie z rekomendacją Rady Stabilności Finansowej (FSB), regulatorzy zobowiązali się do przeglądu i reformy głównych stawek referencyjnych. Ten przegląd jest na różnym etapie realizacji i jest procesowany z różną prędkością w zakresie różnych głównych walut.

Reforma stawki WIBOR została zrealizowana w 2020 roku i polegała na zmianie metodologii kalkulacji stawki. GPW Benchmark S.A. otrzymał autoryzację w zakresie stawki WIBOR zgodnie z Rozporządzeniem UE dotyczącym wskaźników referencyjnych. To umożliwi uczestnikom rynku dalsze wykorzystywanie stawki WIBOR do istniejących i nowych kontraktów. Bank oczekuje, że stawka WIBOR będzie istniała jako stawka referencyjna w dającej się przewidzieć przyszłości.

ICE Benchmark Administration jako administrator stawek LIBOR ogłosił, że po 31 grudnia 2021 roku zaprzestanie publikować większość stawek LIBOR, które są ustalane w oparciu o informacje dostarczane przez panel banków. Tylko stawka LIBOR USD w tenorach jednodniowym, 1-, 3- i 12-miesięczna będzie publikowana do 30 czerwca 2023 roku w celu wykorzystania do istniejących produktów. Bank jest w trakcie procesu zmiany lub przygotowania do zmian warunków umownych w odpowiedzi na przedmiotową reformę. Niemniej jednak nadal jest wiele niepewności co do momentu i metody zmiany. Bank proaktywnie współpracuje z uczestnikami rynku, kontrahentami i klientami w celu poinformowania oraz wsparcia w implementacji zmian wynikających z reformy.

Komisja Europejska zaimplementowała zmiany legislacyjne, które dają uczestnikom rynku pewność transformacji w zakresie trudnych do zmiany transakcji (tj.: transakcji które nie zawierają żadnych alternatywnych rozwiązań, odpowiednich alternatyw lub nie mogą być renegotjowane albo zmienione) w celu przeprowadzenia rekomendowanej transformacji bez obawy przed negatywnymi

konsekwencjami prawnymi. W marcu 2021 roku Komisja Europejska zainicjowała konsultacje w celu oceny adekwatności desygnacji z mocy prawa stawki zastępującej stawkę LIBOR CHF w kredytach hipotecznych i kredytach segmentu small business zawartych przed wejściem w życie Rozporządzenia Unii Europejskiej w zakresie wskaźników referencyjnych i podlegających prawu jednego z Państw Członkowskich UE. Ostateczna wersja rozporządzenia w tej sprawie nie została jeszcze opublikowana.

Bank ma ekspozycje na stawki referencyjne wykorzystywane w instrumentach finansowych, które będą reformowane jako część ogólnorynkowej inicjatywy. Potencjalne zakończenie publikacji stawki referencyjnej, zmiana metodologii lub sposobu prezentowania stawki może spowodować powstanie ryzyk dla Banku, jego klientów oraz szerzej, dla branży usług finansowych. Wśród tych ryzyk jest ryzyko prawne w zakresie zmiany dokumentacyjnej dla nowych lub istniejących transakcji, które mogą być wymagane. Ryzyko finansowe (głównie ryzyka stopy procentowej) może wynikać ze zmiany w wycenie instrumentów finansowych powiązanych ze stawkami referencyjnymi. Zmiany stawek referencyjnych mogą mieć również wpływ na mechanizm kwotowania cen określonych instrumentów. Zmiany w wycenie, metodologii wyceny i dokumentacji mogą również skutkować reklamacjami klientów lub sporami sądowymi. Bank może być narażony na ryzyko operacyjne lub ponieść dodatkowe koszty dostosowania systemów informatycznych, infrastruktury raportowania i obsługi operacyjnej transakcji lub komunikacji z klientami w trakcie okresu przejściowego. Głównym ryzykiem na które Bank jest narażony w wyniku reformy stawek referencyjnych jest ryzyko operacyjne (przykładowo: renegotjacja umów kredytowych w wyniku bilateralnych porozumień z klientami, dostosowanie warunków umownych, dostosowanie systemów informatycznych, które wykorzystują stawki referencyjne oraz weryfikacja kontroli operacyjnych wynikających z reformy).

Projekt implementacji zmian wynikających z reformy stawek referencyjnych jest rozlegle zarządzany, z postępowaniem prac monitorowanym przez linie biznesowe raportujące do komitetu sterującego Projektem. Projekt prowadzi ocenę i koordynuje działania niezbędne do wprowadzenia wymaganych zmian do wewnętrznych procesów i systemów, z uwzględnieniem kwotowania cen, zarządzania ryzykiem, dokumentacji prawnej, strategii zabezpieczeniowych, jak również wpływu zmian na klientów. Bank kontynuuje monitorowanie opracowań rynkowych i ustaleń w kilku obszarach niepewności takich jak dostępność stawek referencyjnych w strukturze terminowej, w celu uwzględnienia wpływu na prace projektowe, naszych klientów oraz powiązane ryzyka.



**Struktura aktywów i zobowiązań finansowych według stawek referencyjnych**

stan na 30.06.2021

	z datą zapadalności po 31.12.2021 wartość nominalna	z datą zapadalności po 30.06.2023 wartość nominalna
<b>Aktywa finansowe według stawki referencyjnej</b>		
GBP LIBOR	6,2	
USD LIBOR	334,7	171,8
CHF LIBOR	885,5	
JPY LIBOR	0,0	
EUR LIBOR	0,0	
EONIA	0,0	
Wszystkie pozostałe stawki referencyjne w tym LIBOR i EONIA z datą zapadalności do 31.12.2021	162 923,6	
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>164 150,0</b>	<b>171,8</b>
<b>Zobowiązania finansowe według stawki referencyjnej</b>		
GBP LIBOR	0,3	
USD LIBOR	1,3	0,0
CHF LIBOR	350,3	
JPY LIBOR	0,0	
EUR LIBOR	0,0	
EONIA	0,0	
Wszystkie pozostałe stawki referencyjne w tym LIBOR i EONIA z datą zapadalności do 31.12.2021	3 763,0	
<b>Razem zobowiązania finansowe</b>	<b>4 114,9</b>	<b>0,0</b>

stan na 31.12.2020

	z datą zapadalności po 31.12.2021 wartość nominalna	z datą zapadalności po 30.06.2023 wartość nominalna
<b>Aktywa finansowe według stawki referencyjnej</b>		
GBP LIBOR	5,1	
USD LIBOR	291,0	192,8
CHF LIBOR	962,6	
JPY LIBOR	0,0	
EUR LIBOR	0,0	
EONIA	0,0	
Wszystkie pozostałe stawki referencyjne w tym LIBOR i EONIA z datą zapadalności do 31.12.2021	148 684,4	
<b>Razem aktywa finansowe</b>	<b>149 943,1</b>	<b>192,8</b>
<b>Zobowiązania finansowe według stawki referencyjnej</b>		
GBP LIBOR	0,2	
USD LIBOR	0,2	0,0
CHF LIBOR	362,5	
JPY LIBOR	0,0	
EUR LIBOR	0,0	
EONIA	0,0	
Wszystkie pozostałe stawki referencyjne w tym LIBOR i EONIA z datą zapadalności do 31.12.2021	7 015,5	
<b>Razem zobowiązania finansowe</b>	<b>7 378,4</b>	<b>0,0</b>

**Struktura pozycji pozabilansowych według stawek referencyjnych**

stan na 30.06.2021

	z datą zapadalności po 31.12.2021 wartość nominalna	z datą zapadalności po 30.06.2023 wartość nominalna
<b>Pozycje pozabilansowe według stawki referencyjnej</b>		
GBP LIBOR	0,0	
USD LIBOR	4 148,2	3 603,1
CHF LIBOR	0,0	
JPY LIBOR	0,0	
EUR LIBOR	0,0	
EONIA	0,0	
Wszystkie pozostałe stawki referencyjne w tym LIBOR i EONIA z datą zapadalności do 31.12.2021	848 025,8	
<b>Razem</b>	<b>852 174,0</b>	<b>3 603,1</b>

stan na 31.12.2020

	z datą zapadalności po 31.12.2021 wartość nominalna	z datą zapadalności po 30.06.2023 wartość nominalna
<b>Pozycje pozabilansowe według stawki referencyjnej</b>		
GBP LIBOR	0,0	
USD LIBOR	5 160,6	4 395,4
CHF LIBOR	0,0	
JPY LIBOR	0,0	
EUR LIBOR	0,0	
EONIA	0,0	
Wszystkie pozostałe stawki referencyjne w tym LIBOR i EONIA z datą zapadalności do 31.12.2021	788 452,3	
<b>Razem</b>	<b>793 612,9</b>	<b>4 395,4</b>

**Wpływ reformy na rachunkowość zabezpieczeń**

Bank stosuje zabezpieczenie wartości godziwej i zabezpieczenie przepływów pieniężnych zgodnie z MSR 39, w zakresie których ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursowe jest desygnowane jako ryzyko zabezpieczane w określonych strategiach na bazie indywidualnej i portfelowej. Pozycjami zabezpieczanym są głównie portfele kredytowe, zakupione obligacje skarbowe oraz rachunki oszczędnościowe/depozytowe.

Bank zastosował zmianę do MSR 39 opublikowaną we wrześniu 2019 roku do powiązania zabezpieczającego, które bazuje na stawce LIBOR CHF, jako powiązania zabezpieczającego bezpośrednio dotkniętego przez reformę stawek benchmarkowych. Poprzez zastosowanie tej zmiany do MSR 39 Bank przyjmuje założenie, że przepływy pieniężne bazujące na stawce LIBOR CHF z instrumentu zabezpieczanego i pozycji zabezpieczanej tego powiązania zabezpieczającego nie będą dotknięte przez reformę stawek benchmarkowych. To samo założenie jest wykorzystywane w trakcie oceny prawdopodobieństwa wystąpienia przyszłych przepływów pieniężnych. Zabezpieczenie przepływów pieniężnych, na które reforma stawek referencyjnych ma bezpośredni wpływ w dalszym ciągu spełnia wymaganie wysokiego prawdopodobieństwa ponieważ przyjęto założenie, że stawka LIBOR CHF, w oparciu o którą bazują zabezpieczane przepływy pieniężne nie ulega zmianie w wyniku reformy.

Przedmiotowa zmiana nie jest stosowana do powiązań zabezpieczających, które bazują na stawkach WIBOR i EURIBOR ponieważ publikacja tych stawek będzie dalej kontynuowana.

Poniższa tabela zawiera wartości kwot nominalnych instrumentów zabezpieczających, które wykorzystywane są w powiązaniu zabezpieczającym do którego zmiana do MSR 39 została zastosowana.

Stawka referencyjna	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020
CHF LIBOR	288,5	298,5

Wszystkie powyższe instrumenty zabezpieczające mają termin zapadalności przypadający po 31 grudnia 2021 roku.

Wartość nominalna pochodnych instrumentów zabezpieczających w tabeli powyżej prezentuje przybliżony zakres ekspozycji ryzyka Banku zarządzanego poprzez zastosowanie tego powiązania zabezpieczającego.

## 8. Łączny współczynnik kapitałowy

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020*	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
		(po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku)	(według wartości zaraportowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2020)	
<b>Fundusze własne</b>				
<b>A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:</b>	<b>17 857,6</b>	<b>18 618,3</b>	<b>18 618,3</b>	<b>18 235,5</b>
<b>A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych</b>	15 133,8	15 138,3	14 266,1	14 071,7
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	2 723,8	3 480,0	4 352,2	4 163,8
<b>B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym:</b>	<b>1 954,2</b>	<b>2 082,0</b>	<b>2 127,8</b>	<b>2 065,2</b>
zobowiązania podporządkowane	2 213,6	2 307,4	2 307,4	2 233,0
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-453,3	-466,9	-466,9	-514,3
korekta w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9*	251,9	316,0	361,8	370,2
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych	-25,5	-24,9	-24,9	-23,7
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-31,7	-49,6	-49,6	0,0
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-0,8	0,0	0,0	0,0
<b>Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:</b>	<b>17 088,0</b>	<b>17 220,3</b>	<b>16 393,9</b>	<b>16 136,9</b>
Kapitał podstawowy Tier 1	14 874,4	14 912,9	14 086,5	13 903,9
Kapitał Tier 2	2 213,6	2 307,4	2 307,4	2 233,0
<b>Aktywa ważone ryzykiem; w tym:</b>	<b>94 513,9</b>	<b>88 211,1</b>	<b>87 555,4</b>	<b>88 113,6</b>
z tytułu ryzyka kredytowego	83 155,5	77 239,7	77 449,5	77 920,0
z tytułu ryzyka operacyjnego	10 209,5	10 209,5	9 344,0	9 344,0
pozostałe	1 148,9	761,9	761,9	849,6
<b>Łączne wymogi kapitałowe</b>	<b>7 561,1</b>	<b>7 056,9</b>	<b>7 004,4</b>	<b>7 049,1</b>
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	<b>18,08%</b>	<b>19,52%</b>	<b>18,72%</b>	<b>18,31%</b>
minimalny wymagany poziom	11,003%	11,002%	11,002%	11,002%
nadwyżka wskaźnika TCR ponad wymóg regulacyjny (p.p)	7,08	8,52	7,72	7,31
<b>Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)</b>	<b>15,74%</b>	<b>16,91%</b>	<b>16,09%</b>	<b>15,78%</b>
minimalny wymagany poziom	9,003%	9,002%	9,002%	9,002%
nadwyżka wskaźnika T1 ponad wymóg regulacyjny (p.p)	6,74	7,91	7,09	6,78

\*) 15 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2020. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2020 roku zysku netto wypracowanego w 2020 roku skutkowało

wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do 19,52% i 16,91%, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Grupa skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9, łączny współczynnik kapitałowy (TCR) kształtowałby się na poziomie 17,91% a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 15,48%. Za okresy porównawcze w przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 poziom współczynników TCR i T1 wynosiłby odpowiednio: 18,48% i 15,69% według stanu na 31 grudnia 2020 roku, 19,28% i 16,56% według stanu na 31 grudnia 2020 roku po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku oraz 18,07% i 15,37% według stanu na 30 czerwca 2020 roku).

## 9. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020*
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	45 685,6	43 587,5	39 330,8
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	13 014,6	11 586,1	9 018,5
Pozabilansowe instrumenty finansowe	868 045,0	797 919,5	766 352,9
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>926 745,2</b>	<b>853 093,1</b>	<b>814 702,2</b>

\*) W 2020 roku Grupa podjęła decyzję o zmianie prezentacji w zakresie gwarancji otrzymanych. Obecna prezentacja uwzględni tylko te gwarancje, które stanowią podstawę do redukcji aktywów ważonych ryzykiem oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Dane na 30 czerwca 2020 roku zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

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

W 1 półroczu 2021 roku w ramach Programu Emisji Obligacji (Program obligacji) podmiot zależny Grupy – ING Bank Hipoteczny S.A. - wyemitował 4-tą Serię obligacji o wartości nominalnej 150 mln zł (tj. 300 sztuk o wartości nominalnej 500 tys. zł każda) i terminie wykupu ustalonym na 10 miesięcy. Obligacje skierowane były do inwestorów kwalifikowanych i zostały zarejestrowane w Krajowym Depozycie Papierów Wartościowych w Warszawie. W tym samym okresie ING Bank Hipoteczny S.A. wykupił obligacje 1-szej Serii o wartości 675 mln zł, 3-ciej Serii o wartości 250 mln zł oraz 2-giej Serii o wartości 50 mln zł, wyemitowane w ramach Programu obligacji w 2020 roku. Na 30 czerwca 2021 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu emisji obligacji wynosiła 150,2 mln zł (w porównaniu z 975,1 mln zł na 31 grudnia 2020 roku).

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

Na 30 czerwca 2021 roku Grupa posiadała zobowiązania z tytułu emisji listów zastawnych wyemitowanych w ramach ustanowionego w roku 2019 Programu emisji listów zastawnych ING Banku Hipotecznego S.A. (Program listów zastawnych). Celem ustanowienia Programu listów zastawnych było stworzenie infrastruktury prawnej w ramach której Grupa będzie mogła przeprowadzać emisje listów zastawnych zarówno na rynku lokalnym jak i zagranicznym. Środki pozyskane z inauguracyjnej 5-cio letniej „zielonej” emisji, przeprowadzonej w czwartym kwartale 2019 roku, zostały przeznaczone na refinansowanie złotych kredytów hipotecznych osób fizycznych, zabezpieczonych na nieruchomościach należących do 15% najbardziej efektywnych energetycznie budynków w Polsce. Wykup emisji będzie miał miejsce w październiku 2024 roku. Na 30 czerwca 2021 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu emisji listów zastawnych wynosiła 396,0 mln zł (w porównaniu z 395,4 mln zł na 31 grudnia 2020 roku oraz 395,4 mln zł na 30 czerwca 2020 roku).

## 11. Wyłacone dywidendy

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

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

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

## 12. Rozliczenia z tytułu spraw spornych i inne rezerwy

Wartości utworzonych przez Grupę rezerw zaprezentowano w nocie 7.17. Rezerwy.

### Rezerwa na sprawy sporne

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

### Zmiana stanu rezerw na roszczenia sporne

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Stan na początek okresu	25,1	21,4	18,1	18,1
Zmiany w okresie, w tym:	3,7	7,4	0,2	0,2
utworzenie rezerw	4,0	7,8	0,5	0,8
rozwiązanie rezerw	-0,2	-0,3	-0,1	-0,4
wykorzystanie rezerw	-0,1	-0,1	-0,1	-0,1
reklasyfikacje	0,0	0,0	-0,1	-0,1
Stan na koniec okresu	28,8	28,8	18,3	18,3

### Inne rezerwy

Pozycja *Inne rezerwy* prezentowana w nocie 7.17. Rezerwy zawiera rezerwy dotyczące spłaconych kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF oraz rezerwy na zwroty prowizji z tytułu kredytów konsumenckich przedpłaconych przez klientów.

- Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

Na 30 czerwca 2021 roku kwota korekty wartości bilansowej brutto wynikająca z ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej wyniosła 289,2 mln zł (w porównaniu do 300,0 mln zł na koniec 2020 roku).

W odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2021 roku Grupa utrzymywała rezerwę w wysokości 11,1 mln zł (w porównaniu do 11,8 mln zł na koniec 2020 roku). Kwota ta prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji *Rezerwy*.

Na koniec 1 półrocza 2021 roku wartość netto portfela walutowych kredytów hipotecznych Grupy wynosiła 534,4 mln zł, z czego 521,3 mln zł stanowiła wartość portfela kredytów indeksowanych do CHF (odpowiednio 600,7 mln zł oraz 584,9 mln zł na koniec roku 2020).

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

Na 30 czerwca 2021 roku przeciwko Bankowi toczyło się 617 spraw sądowych (450 spraw na koniec roku 2020) w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF. Na 30 czerwca 2021 roku niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wyniósł 162,0 mln zł (129,6 mln zł na koniec roku 2020).

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

3 października 2019 roku TSUE wydał wyrok, który nie dotyczył oceny klauzul znajdujących się w umowach kredytów indeksowanych do CHF pod kątem ich ewentualnej abuzywności, a jedynie możliwych konsekwencji uznania przez sąd krajowy abuzywności 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 abuzywności 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 abuzywny, klient wyraża zgodę na utrzymanie uznanych za abuzywne postanowień lub wyraźnie się temu sprzeciwia. Ocena potencjalnych skutków dla konsumenta stwierdzenia nieważności danej umowy kredytowej również należy do sądu krajowego. TSUE poddał też w wątpliwość możliwość przekształcenia kredytu w kredyt złotówkowy oprocentowany według stawki LIBOR. Zdaniem Trybunału taka opcja mogłaby być zbyt daleko idącą ingerencją w charakter głównego przedmiotu umowy.

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

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

Jednocześnie, z informacji przekazywanych przez pełnomocników reprezentujących banki w sporach frankowych wynika, że w wielu sądach ukształtowała się praktyka polegająca na zaniechaniu badania przesłanek abuzywności klauzul waloryzacyjnych. Coraz więcej sędziów stoi na stanowisku, że zostało już przesądzone, że jeśli klauzula waloryzacyjna odsyła do tabeli kursowej banku to jest ona abuzywna. Dlatego sędziowie rezygnują z oceny danego, konkretnego postanowienia umownego, a ich rozważania koncentrują się jedynie na analizie, czy umowa może dalej być wykonywana bez tego postanowienia. Ostatnie orzeczenia pokazują, że najczęściej sądy nie widzą takiej możliwości i stwierdzają nieważność umowy kredytu. Powyższa praktyka przejawia się we wzroście liczby przegranych przez banki spraw sądowych w 2020 i 2021 roku. Z uwagi na ogólną liczbę spraw i obciążenie sądów będzie to jednak proces rozłożony w czasie. Należy też mieć na względzie obecny stan epidemii w kraju, co może mieć wpływ na wydłużenie terminu rozpatrywania spraw przez sądy.

11 maja 2021 roku odbyło się posiedzenie pełnego składu Izby Cywilnej SN (pierwotnie zaplanowane na 25 marca 2021 roku). Podczas posiedzenia miał zostać rozpoznany wniosek Pierwszego Prezesa SN z 29 stycznia 2021 roku o podjęcie uchwały w przedmiocie następujących zagadnień prawnych

dotyczących tematyki kredytów denominowanych i indeksowanych w walutach obcych (podstawa prawna art. 83 § 1 ustawy z 8 grudnia 2017 roku o SN):

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

W razie odpowiedzi przeczącej na powyższe pytanie:

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

Niezależnie od treści odpowiedzi na pytania 1-3:

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

Rozpatrując na posiedzeniu niejawnym wnioski Pierwszego Prezesa SN, skład całej Izby Cywilnej SN postanowił zawiadomić o toczącym się postępowaniu Rzecznika Praw Obywatelskich i Rzecznika Praw Dziecka oraz zwrócił się o zajęcie stanowiska przez te podmioty odnośnie zagadnień prawnych objętych wnioskiem. Ponadto SN postanowił zwrócić się o zajęcie takiego stanowiska przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Komisję Nadzoru Finansowego oraz Rzecznika Finansowego. Kolejny termin posiedzenia został wyznaczony na 2 września 2021 roku.

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

29 kwietnia 2021 roku TSUE wydał kolejny wyrok w odpowiedzi na zapytanie sądu polskiego dotyczące kredytów indeksowanych do CHF. TSUE potwierdził, że jeśli nieuczciwe warunki zostały już wyeliminowane z umowy poprzez aneks, sąd nie powinien unieważnić umowy. TSUE potwierdził prymat utrzymania umowy przed nieważnością. Dopóki istnieje prawna możliwość utrzymania umowy, nie można jej unieważnić. Ocena dalszego obowiązywania umowy powinna być dokonywana zawsze na podstawie obiektywnego podejścia, nie można kierować się interesem konsumenta. TSUE orzekł, że zgodne z prawem UE jest, aby sąd krajowy nie unieważniał umowy kredytu walutowego. Zamiast tego, sąd krajowy powinien utrzymać w mocy umowę kredytu walutowego poprzez usunięcie z umowy kredytowej jedynie elementów uznanych za nieuczciwe (tzw. "blue pencil test") oraz zachowanie wszystkich pozostałych elementów – i jest to zgodne z prawem UE. Unieważnienie umów długoterminowych, takich jak umowy kredytowe, powinno być środkiem ostatecznym. TSUE zgodnie

z przewidywaniami pozostawił sądom krajowym rozstrzygnięcie tego, co się wydarzy, jeżeli umowa kredytowa nie będzie mogła dalej obowiązywać po wyłączeniu z niej nieuczciwych warunków i tego, w jaki sposób strony powinny rozliczać takie umowy. Sąd krajowy powinien poinformować (w sposób obiektywny i wyczerpujący) konsumentów o wszelkich konsekwencjach prawnych, jakie niesie ze sobą usunięcie warunku uznanego za nieuczciwy, nawet w sytuacji gdy strony reprezentowane są przez profesjonalnych pełnomocników.

7 maja 2021 roku SN przyjął uchwałę w składzie siedmiu sędziów SN odnoszącą się do zagadnień przedstawionych przez Rzecznika Finansowego, tj. rozliczeń stron w razie nieważności lub upadku umowy o kredyt indeksowany lub denominowany. SN potwierdził stanowisko wyrażone w uchwale z 16 lutego 2021 roku (III CZP 11/20), że w razie nieważności umowy każdej ze stron przysługuje roszczenie o zwrot spełnionego przez tę stronę świadczenia (tzw. teoria dwóch kondykcji). SN nie przesądził, że każda umowa kredytu indeksowanego lub denominowanego powinna zostać unieważniona. Stwierdzenie abuzywności postanowienia umownego powinno bowiem co do zasady skutkować zastosowaniem przez sądy krajowe takich rozwiązań, które przywracają równowagę. Według SN umowa powinna być uznana za definitywnie bezskuteczną, jeżeli konsument – należycie poinformowany o skutkach - nie wyrazi zgody na związanie postanowieniem uznanym za abuzywne.

W grudniu 2020 roku przewodniczący Komisji Nadzoru Finansowego przedstawił propozycję zawierania przez banki z kredytobiorcami dobrowolnych ugód. Założeniem ugód jest konwersja kredytów na kredyty denominowane w PLN, na mocy których następuje przeliczenie umowy kredytowej i spłat dokonywanych na jej podstawie przez kredytobiorcę w taki sposób, jakby kredyt od początku był udzielony w PLN. Oprocentowanie kredytu w PLN ustala się w oparciu o stawkę WIBOR z uwzględnieniem marży kredytowej wynikającej ze średniego oprocentowania nowych kredytów w PLN z miesiąca udzielenia kredytu w CHF publikowanego w statystykach NBP.

- Rezerwa na zwroty prowizji od przedpłaconych kredytów konsumenckich

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

9 października 2019 roku zostało Bankowi doręczone zawiadomienie o wszczęciu przez UOKiK postępowania wyjaśniającego i wezwanie do udzielenia informacji odnoszących się do produktów bankowych będących w ofercie od 16 maja 2016 roku, do których znajdują zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim, w tym art. 49 tej ustawy. Postępowanie wyjaśniające dotyczy



rozliczania przez Bank zwrotów prowizji w przypadkach przedterminowych spłat kredytów konsumenckich. 29 października 2019 roku Bank przekazał do UOKiK żądane informacje. 24 grudnia 2019 roku zostało Bankowi doręczone kolejne pismo UOKiK w tym samym postępowaniu z wnioskiem o udzielenie dodatkowych informacji. Bank odpowiedział na nie 3 stycznia 2020 roku.

Wysokość utworzonej rezerwy na zwroty dokonywane na ścieżce reklamacyjnej na koniec pierwszego półrocza 2021 roku kształtowała się na poziomie 7,9 mln zł. Na 30 czerwca 2021 roku nie nastąpiła zmiana szacunków w odniesieniu do zwrotów prowizji realizowanych na ścieżce reklamacyjnej.

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

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

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

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

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

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

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

Pismem z 13 maja 2021 roku UOKiK zawiadomił Bank o zakończeniu zbierania materiału dowodowego, a pismem z 30 czerwca 2021 roku - o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 sierpnia 2021 roku.

Na 30 czerwca 2021 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

- Postępowanie w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów

Przed Prezesem UOKiK prowadzone było postępowanie wszczęte z urzędu 9 lipca 2014 roku w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, polegających na: dokonywaniu w trakcie obowiązywania umów o kartę płatniczą wymiany kart płatniczych niewyposażonych w funkcję zbliżeniową na karty wyposażone w tą funkcję bez zmiany treści umowy; wywodzeniu skutków prawnych z komunikatu dla posiadaczy rachunków określonych w *Regulaminie świadczenia*

przez ING Bank Śląski usług w ramach prowadzenia rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych oraz rachunków oszczędnościowych dla osób fizycznych; niedostarczeniu konsumentom informacji o możliwości oraz zasadach dokonywania za pomocą kart płatniczych tzw. transakcji zbliżeniowych, limitach wydatków dla transakcji płatniczych wykonywanych za pomocą tych kart płatniczych, w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku, w odpowiednim czasie przed zawarciem umowy. Propozycje zobowiązań Banku przedstawione nadzorcy w ramach powyższego postępowania zostały już zrealizowane. 18 grudnia 2018 roku UOKiK zdecydował o przedłużeniu postępowania. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania status postępowania nie uległ zmianie. Na 30 czerwca 2021 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

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

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

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

Wyrokiem SOKiK z 21 listopada 2013 roku Sąd nie zmienił decyzji UOKiK w zakresie zarzutu ograniczenia konkurencji ale zmniejszył Bankowi karę do kwoty 0,4 mln zł. Wyrok SOKiK został jednak zmieniony wyrokiem Sądu Apelacyjnego, który 6 października 2015 roku orzekł o zmianie wyroku SOKiK w ten sposób, że oddalono wszystkie odwołania w całości. Wskutek tego orzeczenia decyzja Prezesa stała się prawomocna, a Bank w październiku 2015 roku zapłacił orzeczoną karę 14,1 mln zł.

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

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

27 kwietnia 2021 roku akta głównej sprawy dotyczącej opłaty interchange zostały przekazane do SOKiK.

Ze względu na brak ostatecznych rozstrzygnięć kwota zwróconej kary nie została ujęta w rachunku zysków i strat. Według stanu na 30 czerwca 2021 roku Bank utrzymuje rezerwę w wysokości 14,1 mln zł.

### Pozostałe postępowania

8 czerwca 2021 roku Bank otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Bank w toku postępowania podejmuje wymagane prawem działania.

28 czerwca 2021 roku Bank otrzymał od Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF) wystąpienie pokontrolne na podstawie art. 142 ustawy z 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu

pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu dotyczące kontroli przeprowadzonej w Banku w dniach w dniach od 16 listopada 2020 roku do 7 marca 2021 roku. Bank podejmuje wymagane prawem działania w celu dostosowania działalności Banku do oczekiwań GIIF.

Jeżeli chodzi o inne postępowania przeciwko Bankowi, w 1 półroczu 2021 roku nie nastąpiły istotne zmiany, mające wpływ na dane finansowe prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

### **13. Sezonowość lub cykliczność działalności**

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

### **14. Transakcje z jednostkami powiązanymi**

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 czerwca 2021 roku posiadał 75% udziału w kapitale zakładowym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest ING Groep N.V. z siedzibą w Holandii.

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

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

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

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

## Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi

	stan na 30.06.2021			stan na 31.12.2020		
	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
<b>Należności</b>						
Rachunki nostro	6,0	3,6	-	2,3	8,1	-
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	-	-	-	105,6	1,1	-
Kredyty	19,0	10,4	-	21,5	22,6	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	152,4	-	-	78,3	3,7	-
Inne należności	3,0	1,8	-	4,9	0,5	-
<b>Zobowiązania</b>						
Depozyty otrzymane	785,5	93,7	22,7	1 476,3	550,0	10,9
Kredyty otrzymane	3 595,9	-	-	3 400,0	-	-
Pożyczka podporządkowana	2 262,2	-	-	2 309,3	-	-
Rachunki loro	22,7	46,5	-	34,3	182,6	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	57,6	-	-	197,6	0,1	-
Inne zobowiązania	96,6	1,2	-	39,7	0,2	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	412,6	698,6	0,1	471,9	890,3	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	528,5	18,2	-	808,6	17,5	-
Transakcje wymiany walutowej	15 288,8	16,7	-	9 649,5	58,2	-
IRS	705,1	-	-	910,4	140,0	-
Opcje	1 710,4	16,6	-	2 355,0	17,0	-

	1 półrocze 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			1 półrocze 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020		
<b>Przychody i koszty</b>						
Przychody, w tym:	-5,7	4,6	24,9	-23,0	7,7	23,1
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-18,7	3,5	24,9	-24,6	2,3	23,1
wynik na instrumentach finansowych	12,4	0,5	-	1,4	5,4	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,6	0,6	-	0,2	-	-
Koszty działania	79,8	4,4	-	69,7	3,3	-
<b>Nakłady na wartości niematerialne</b>						
	-	-	-	2,6	-	-

## 14.1. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego

## Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

	1 półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021		1 półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020	
Wynagrodzenia		5,0		5,3
Inne korzyści*		0,9		1,3
<b>Razem</b>		<b>5,9</b>		<b>6,6</b>

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

Świadczenia za rok 2021 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, członkom Zarządu Banku może przysługiwać bonus za 2021 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2022-2028. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2021 rok dla członków Zarządu, która wynosiła

3,7 mln zł na 30 czerwca 2021 roku. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

### Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

	1 półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	1 półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynagrodzenia	5,0	5,3
Nagrody*	3,9	5,0
Inne korzyści**	1,0	1,3
<b>Razem</b>	<b>9,9</b>	<b>11,6</b>

\*) Nagrody za 1 półrocze 2021 roku obejmują takie składniki jak:

- Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2020 gotówka nieodroczone, za rok 2018 I transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 II transza gotówka odroczone,
- Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2019 przetrzymane, za rok 2017 I transza odroczone oraz za rok 2016 III transza odroczone.

Nagrody za 1 półrocze 2020 roku obejmują takie składniki jak:

- Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2019 gotówka nieodroczone, za rok 2017 I transza gotówka odroczone oraz za rok 2016 III transza gotówka odroczone,
- Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2018 przetrzymane, za rok 2016 II transza odroczone oraz za rok 2015 III transza odroczone.

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

W 1 półroczu 2021 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,4 mln zł.

### Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

	1 półrocze 2021 okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	1 półrocze 2020 okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Wynagrodzenia	0,4	0,4
Nagrody i inne korzyści	0,0	0,0
<b>Razem</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>

## 15. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

### Segmentacja działalności

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

W Grupie został wydzielony organizacyjnie obszar działalności realizowanej przez Departament Skarbu (Centre of Expertise Treasury). Działalność Centre of Expertise Treasury polega na zarządzaniu ryzykiem płynności krótkoterminowej i długoterminowej, zgodnie z obowiązującymi regulacjami i z wewnątrz ustalonym w Grupie apetytem na ryzyko, zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej oraz inwestowaniu nadwyżek pozyskanych od linii biznesowych przy zachowaniu bufora płynności

w postaci aktywów płynnych. Wynik działalności Centre of Expertise Treasury podlega alokacji do segmentów biznesowych, z uwagi na jego funkcję wspierającą segmenty biznesowe Grupy.

### Segment bankowości detalicznej

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

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

### Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

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

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy oraz średnie firmy. Dla działalności korporacyjnej prowadzona jest sprawozdawczość w podziale na główne produkty, obejmujące między innymi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), produkty rynków finansowych, usługi w zakresie powiernictwa, operacje na rynku kapitałowym realizowane przez podmiot dominujący oraz produkty związane z usługami leasingowymi i faktoringowymi, oferowane przez ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Commercial Finance Polska S.A.

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

### Wycena

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

	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	RAZEM
	1 półrocze 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021			1 półrocze 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020		
<b>Przychody ogółem</b>	<b>1 572,2</b>	<b>1 675,8</b>	<b>3 248,0</b>	<b>1 442,4</b>	<b>1 624,0</b>	<b>3 066,4</b>
wynik z tytułu odsetek	1 280,2	1 036,4	2 316,6	1 193,8	1 057,5	2 251,3
wynik z tytułu prowizji, w tym:	271,2	613,4	884,6	209,8	493,3	703,1
przychody z tytułu prowizji w tym:	400,4	691,5	1 091,9	344,9	564,3	909,2
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	33,2	214,0	247,2	31,4	172,7	204,1
prowadzenie rachunków klientów	58,1	145,9	204,0	48,1	108,2	156,3
udzielanie kredytów	7,3	194,7	202,0	10,8	168,3	179,1
karty płatnicze i kredytowe	142,2	52,3	194,5	120,2	43,5	163,7
dystrybucja jednostek uczestnictwa	43,1	0,0	43,1	37,8	0,0	37,8
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	77,1	16,3	93,4	65,1	13,6	78,7
usługi faktoringowe i leasingowe	0,0	17,1	17,1	0,0	14,4	14,4
pozostałe prowizje	39,4	51,2	90,6	31,5	43,6	75,1
koszty prowizji	129,2	78,1	207,3	135,1	71,0	206,1
pozostałe przychody/koszty	20,8	26,0	46,8	38,8	73,2	112,0
<b>Koszty działania</b>	<b>777,2</b>	<b>735,6</b>	<b>1 512,8</b>	<b>736,1</b>	<b>677,4</b>	<b>1 413,5</b>
<b>Wynik operacyjny segmentu</b>	<b>795,0</b>	<b>940,2</b>	<b>1 735,2</b>	<b>706,3</b>	<b>946,6</b>	<b>1 652,9</b>
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	40,7	107,2	147,9	170,1	426,8	596,9
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	0,0	0,0	10,2	0,0	10,2
podatek od niektórych instytucji finansowych	108,5	148,3	256,8	95,9	141,2	237,1
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	13,2	0,0	13,2	8,4	0,0	8,4
<b>Zysk brutto</b>	<b>659,0</b>	<b>684,7</b>	<b>1 343,7</b>	<b>438,5</b>	<b>378,6</b>	<b>817,1</b>
Podatek dochodowy	-	-	342,8	-	-	233,6
<b>Zysk netto</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 000,9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>583,5</b>
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	1 000,9	-	-	583,5

	stan na 30.06.2021			stan na 31.12.2020		
Aktywa segmentu	90 430,9	104 577,7	195 008,6	82 866,1	101 730,4	184 596,5
Inwestycje segmentu w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	168,7	-	168,7	174,1	-	174,1
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	-	-	2 105,0	-	-	1 825,1
<b>Aktywa ogółem</b>	<b>90 599,6</b>	<b>104 577,7</b>	<b>197 282,3</b>	<b>83 040,2</b>	<b>101 730,4</b>	<b>186 595,7</b>
Zobowiązania segmentu	101 750,9	71 710,5	173 461,4	96 781,5	68 244,0	165 025,5
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	-	-	5 963,3	-	-	2 951,9
Kapitały własne	-	-	17 857,6	-	-	18 618,3
<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>101 750,9</b>	<b>71 710,5</b>	<b>197 282,3</b>	<b>96 781,5</b>	<b>68 244,0</b>	<b>186 595,7</b>
<b>Kapitał alokowany</b>	<b>7 990,6</b>	<b>9 867,0</b>	<b>17 857,6</b>	<b>7 906,2</b>	<b>10 712,1</b>	<b>18 618,3</b>
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału (%)*	9,0	10,2	9,7	7,1	8,0	7,6

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

## Segmenty geograficzne

Grupa Kapitałowa prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

## 16. Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem

### Zarządzanie kapitałem

W 1 półroczu 2021 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w 1 kwartale 2021 roku Bank podsumował kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka. W ramach Warsztatów dokonano kilku modyfikacji w zakresie oceny istotności ryzyk, m.in. ryzyka portfela hipotek walutowych i ryzyka zachowania klienta. Obecnie Grupa identyfikuje 10 rodzajów ryzyka trwale istotnego (ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta, ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, ryzyko wartości rezydualnej, ryzyko walutowe, ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej, ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: całkowite niedopasowanie, ryzyko zachowania klienta, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko operacyjne) oraz 4 rodzaje ryzyka istotnego (ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów, ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej: ryzyko rezydualne convexity, ryzyko makroekonomiczne, ryzyko modeli).

W związku z podpisaniem przez Ministra Finansów rozporządzenia w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego z 18 marca 2020 roku, w 2021 roku w Banku obowiązują następujące minimalne poziomy współczynników kapitałowych:

- CET1  $\geq$  7,5%
- T1  $\geq$  9,0%
- TCR  $\geq$  11,0%

15 stycznia 2021 roku, uchwałą Zarządu Banku, Bank zadeklarował podjęcie działań zmierzających do stosowania indywidualnego zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) dotyczącego polityki dywidendowej Banku w pierwszym półroczu 2021 roku. 30 czerwca 2021 roku Bank otrzymał pismo KNF w sprawie polityki dywidendowej banków komercyjnych w 2 półroczu 2021 roku a 15 lipca – pismo z indywidualnym zaleceniem w kwestii polityki dywidendowej w 2 półroczu 2021 roku. Szczegółowe informacje dotyczące uchwały Zarządu Banku oraz pism otrzymanych z KNF znajdują się w rozdziałach 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2021 roku* oraz 3. *Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego*.

### Ryzyko kredytowe

Główne zmiany w polityce kredytowej Grupy w segmencie klientów detalicznych i korporacyjnych były następujące:

#### **Segment detaliczny**

- wdrożono zapisy nowej Rekomendacji S w obszarze kredytów hipotecznych,
- wdrożono nowy model wyceny zabezpieczeń w procesie kredytowym w obszarze kredytów hipotecznych,
- przeprowadzono ocenę sytuacji finansowej klientów po zakończonych moratoriach kredytowych, przyznanych ze względu na trudności finansowe związane z pandemią COVID-19,
- zweryfikowano proces kredytowy z punktu widzenia zgodności z Wytycznymi EBA dotyczącymi udzielania i monitorowania kredytów.

#### **Segment korporacyjny**

##### Małe firmy – Przedsiębiorcy

- zweryfikowano proces kredytowy z punktu widzenia zgodności z Wytycznymi EBA, dotyczącymi udzielania i monitorowania kredytów,
- zaktualizowano zapisy regulacji pod kątem wejścia w życie znowelizowanej Rekomendacji S,
- przeprowadzono ocenę sytuacji finansowej klientów po zakończonych moratoriach kredytowych, przyznanych ze względu na trudności finansowe związane z pandemią COVID-19,



### Małe firmy – Easy Lending

- wprowadzono zmiany w niektórych kryteriach kwalifikacyjnych do ścieżki Easy Lending,
- przeprowadzono proces uwiarygodniania klientów Easy Lending korzystających z wakacji kredytowych,
- zatwierdzono ocenę m.in. klientów Easy Lending pod kątem wpływu czynników ESG na poziomie portfela za pomocą raportów,
- zweryfikowano proces kredytowy z punktu widzenia zgodności z Wytycznymi EBA, dotyczącymi udzielania i monitorowania kredytów.

### Średnie i duże firmy

- uruchomiono pilotaż przeglądu portfelowego dla wybranych klientów strategicznych,
- wdrożono produkt Risk Participation w ramach grupy produktów Wykupu wiarygodności dla klientów strategicznych,
- przeprowadzono proces uwiarygodniania klientów małych i średnich firm oraz strategicznych korzystających z wakacji kredytowych,
- zaktualizowano zapisy regulacji pod kątem wejścia w życie znowelizowanej Rekomendacji S,
- zaktualizowano zapisy regulacji pod kątem wytycznych klimatyczno-środowiskowych.

Ponadto, w 1 półroczu 2021 roku kontynuowano pomoc dla małych, średnich i dużych firm dotkniętych skutkami pandemii oraz na bieżąco dostosowywano podejście do finansowania tych klientów:

- przedłużono terminy spłat rat kredytów i automatycznych odnowień, dostosowując je do wspólnego stanowiska banków i ZBP,
- wznowiono wakacje kredytowe na zasadach wynikających z moratorium pozaustawowego „Stanowiska banków w zakresie ujednoczenia zasad oferowania narzędzi pomocowych dla klientów sektora bankowego”,
- wydłużono współpracę z Bankiem Gospodarstwa Krajowego w zakresie realizacji warunków ustawy o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19.

## **Ryzyko rynkowe**

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

## **Ryzyko płynności i finansowania**

W 1 półroczu 2021 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do ograniczania ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z zasadami polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, strategią, jak również wymogami regulacyjnymi. Systematycznemu przeglądowi podlegają również wewnętrzne regulacje i dokumenty, jak również doskonalone są procesy raportowania oraz modelowania.

## **Ryzyko modeli**

W 1 półroczu 2021 roku Grupa kontynuowała działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli. Wykorzystywane w Grupie modele podlegały kwartalnym przeglądom i ocenie ryzyka, a także przeglądowi istotności oraz walidacjom.

Przeładowi i aktualizacji podlegała Polityka zarządzania ryzykiem modeli w ING Banku Śląskim. Ponadto, opracowane zostały nowe standardy walidacji modeli ryzyka kredytowego, które zostały zaakceptowane przez KNF.

## Ryzyko operacyjne

W 1 półroczu 2021 roku tematem priorytetowym była nadal koordynacja działań kryzysowych związanych z pandemią COVID-19. Opierając się na doświadczeniach z roku poprzedniego, Grupa podejmowała działania mające na celu dalsze zapewnienie bezpieczeństwa klientom i pracownikom Grupy, jak również zapewnienie ciągłości działania, w tym zapewnienie bezpieczeństwa pracy zdalnej oraz przygotowania do powrotu pracowników do pracy w biurze.

Jednocześnie Grupa podejmowała działania mające na celu pełną zgodność z nowymi i aktualizowanymi wymaganiami regulacyjnymi, w szczególności między innymi z wymaganiami w obszarze outsourcingu (EBA Guidelines on outsourcing arrangements) oraz wymaganiami dotyczącymi zasad ładu wewnętrznego w bankach (Rekomendacja Z Komisji Nadzoru Finansowego).

W ramach przeglądu obowiązujących regulacji wprowadzono zaktualizowane: Politykę dotyczącą bezpieczeństwa osób i zasobów, Politykę przeciwdziałania oszustwom oraz Politykę - Standardy kontroli ryzyka niefinansowego określającą ramy zarządzania kluczowymi kontrolami opisanymi w regulacjach wewnętrznych. Grupa wdrożyła również zmiany do „Instrukcji testowania kluczowych kontroli”, które prowadzą do optymalizacji procesu testowania.

Rozszerzono i ujednolicono zakres monitorowanych w Grupie limitów ryzyka operacyjnego. W ramach corocznej Oceny Środowiska Biznesowego na rok 2021, na podstawie oceny możliwych zagrożeń, zapewniono podjęcie stosownych działań utrzymujących ryzyko na akceptowalnym poziomie.

W zakresie działań drugiej linii obrony przeprowadzona została między innymi niezależna ocena prawidłowości zaprojektowania i efektywności operacyjnej procesu przyznawania klientom moratoriów w związku z pandemią COVID-19.

Mając na uwadze rzetelność przygotowywanych sprawozdań oraz szybkość podejmowania decyzji, Grupa prowadziła prace, których celem jest utrzymywanie na wysokim poziomie jakości danych wykorzystywanych w procesach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

## Ryzyko braku zgodności (compliance)

W 1 półroczu 2021 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności wytycznymi EBA oraz KNF. Grupa jest zaangażowana w prace na szczeblu Związku Banków Polskich oraz organizacji branżowych. Podobnie jak w roku ubiegłym, Grupa usprawnia mechanizmy kontrolne w procesach biznesowych, w szczególności z zakresu Poznaj Swojego Klienta (KYC) oraz ochrony danych osobowych. Regularnie budowana jest i wzmacniana świadomość pracowników Grupy w kwestiach etyki zawodowej i obowiązujących regulacji z obszaru zgodności, w tym danych osobowych.

## Ryzyko biznesowe

W ramach ryzyka biznesowego Grupa kapitałowa Banku wyróżnia ryzyko makroekonomiczne. W 1 półroczu 2021 roku Bank przeprowadził pełne testy kapitałowe według stanu na koniec 2020 roku. Wyniki testów warunków skrajnych pokazały, że miary adekwatności kapitałowej obejmujące współczynnik kapitałowy oraz współczynnik adekwatności kapitału ekonomicznego znalazły się powyżej wymaganego poziomu w związku z czym nie zawiązywano dodatkowego kapitału ekonomicznego na ryzyko makroekonomiczne.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku liczy 56 kolejno ponumerowanych stron.

## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2021-08-04	<b>Brunon Bartkiewicz</b> <i>Prezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Joanna Erdman</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Marcin Giżycki</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Bożena Graczyk</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Ewa Łuniewska</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Michał H. Mrożek</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Sławomir Soszyński</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2021-08-04	<b>Jolanta Alvarado Rodriguez</b>	Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-----------------------------------	---	--

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

### Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
Przychody odsetkowe	1 226,1	2 424,9	1 235,0	2 550,1
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	1 226,0	2 424,5	1 234,3	2 548,6
pozostałe przychody odsetkowe	0,1	0,4	0,7	1,5
Koszty odsetkowe	121,2	245,0	201,4	432,5
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>1 104,9</b>	<b>2 179,9</b>	<b>1 033,6</b>	<b>2 117,6</b>
Przychody z tytułu prowizji	546,1	1 066,4	436,7	887,1
Koszty prowizji	105,7	210,8	106,0	209,2
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>440,4</b>	<b>855,6</b>	<b>330,7</b>	<b>677,9</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	15,0	49,1	44,7	57,6
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	0,0	7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	7,7	0,1	18,8	9,0
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-3,3	-14,2	4,9	28,6
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	0,0	0,0	-3,6	-3,7
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>1 564,7</b>	<b>3 070,5</b>	<b>1 429,1</b>	<b>2 894,3</b>
Koszty działania	657,6	1 439,7	603,1	1 343,0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-2,4	127,3	247,6	522,5
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	61,6	61,6	0,0	4,1
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	0,0	10,2	10,2
Podatek od niektórych instytucji finansowych	130,8	256,7	121,1	237,1
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	31,8	78,5	-12,0	23,3
<b>Zysk brutto</b>	<b>810,5</b>	<b>1 325,3</b>	<b>435,1</b>	<b>804,8</b>
Podatek dochodowy	195,2	324,4	118,9	221,3
<b>Zysk netto</b>	<b>615,3</b>	<b>1 000,9</b>	<b>316,2</b>	<b>583,5</b>
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	4,73	7,69	2,43	4,49

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

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

## Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	2 kwartał 2021	1 półrocze 2021 narastająco	2 kwartał 2020	1 półrocze 2020 narastająco
	okres od 01.04.2021 do 30.06.2021	okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	okres od 01.04.2020 do 30.06.2020	okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>615,3</b>	<b>1 000,9</b>	<b>316,2</b>	<b>583,5</b>
<b>Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>-362,4</b>	<b>-1 760,4</b>	<b>533,8</b>	<b>2 353,5</b>
<b>Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>-380,4</b>	<b>-1 778,1</b>	<b>527,9</b>	<b>2 347,5</b>
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-145,1	-21,7	154,2	-78,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-0,8	-0,8	-8,3	-9,8
należności kredytowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-44,0	1,6	-44,5	-75,2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	27,0	-1 321,4	547,7	2 722,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-217,5	-435,8	-121,2	-211,0
<b>Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:</b>	<b>18,0</b>	<b>17,7</b>	<b>5,9</b>	<b>6,0</b>
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	18,0	18,0	6,0	6,0
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,1	-0,2	-0,1	0,0
zbycie rzeczowych aktywów trwałych	-0,1	-0,1	0,0	0,0
<b>Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy</b>	<b>252,9</b>	<b>-759,5</b>	<b>850,0</b>	<b>2 937,0</b>

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

## Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na

	Numer noty	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
<b>Aktywa</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym		850,8	867,3	1 910,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		3 972,5	2 674,2	3 905,7
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 471,1	2 017,7	1 111,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające		882,0	1 194,8	1 095,9
Inwestycyjne papiery wartościowe		57 018,9	54 882,2	53 026,7
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	124 896,5	116 352,3	112 189,0
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 432,5	1 354,1	1 301,1
Rzeczowe aktywa trwałe		840,1	894,4	902,2
Wartości niematerialne		387,2	404,3	401,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży		1,4	0,5	3,4
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		301,6	0,0	0,0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		321,3	271,1	209,6
Inne aktywa		176,8	204,0	162,3
<b>Aktywa razem</b>		<b>192 552,7</b>	<b>181 116,9</b>	<b>176 219,3</b>
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec innych banków		5 830,6	4 776,6	1 176,2
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 040,4	1 530,8	617,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		454,0	558,5	480,9
Zobowiązania wobec klientów		161 757,0	150 736,5	150 672,8
Zobowiązania podporządkowane		2 262,1	2 309,2	2 235,1
Rezerwy		244,0	250,8	198,8
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0,0	387,4	429,0
Inne zobowiązania		3 353,2	2 196,6	2 357,4
<b>Zobowiązania razem</b>		<b>174 941,3</b>	<b>162 746,4</b>	<b>158 167,5</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał akcyjny		130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		1 912,5	3 675,6	4 112,3
Zyski zatrzymane		14 612,5	13 608,5	12 853,1
<b>Kapitał własny razem</b>		<b>17 611,4</b>	<b>18 370,5</b>	<b>18 051,8</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>				
		<b>192 552,7</b>	<b>181 116,9</b>	<b>176 219,3</b>
Wartość księgowa		17 611,4	18 370,5	18 051,8
Liczba akcji		130 100 000	130 100 001	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję ( w zł)		135,37	141,20	138,75

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

## Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

## 1 półrocze 2021 narastająco

okres od 01.01.2021 do 30.06.2021

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>3 675,6</b>	<b>13 608,5</b>	<b>18 370,5</b>
<b>Zysk netto bieżącego okresu</b>	-	-	-	1 000,9	<b>1 000,9</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-1 763,1</b>	<b>2,7</b>	<b>-1 760,4</b>
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-2,1	-	-2,1
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-0,8	-	-0,8
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 321,4	-	-1 321,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-435,8	-	-435,8
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	-0,2	0,0	-0,2
zbycie środków trwałych	-	-	-2,8	2,7	-0,1
<b>Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,4</b>	<b>0,4</b>
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	0,4	0,4
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>1 912,5</b>	<b>14 612,5</b>	<b>17 611,4</b>

## rok 2020

okres od 01.01.2020 do 31.12.2020

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

**1 półrocze 2020 narastająco**

okres od 01.01.2020 do 31.06.2020

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>1 758,8</b>	<b>12 269,6</b>	<b>15 114,8</b>
<b>Zysk netto bieżącego okresu</b>	-	-	-	583,5	<b>583,5</b>
<b>Inne całkowite dochody netto, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>2 353,5</b>	<b>0,0</b>	<b>2 353,5</b>
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-147,8	-	-147,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-9,8	-	-9,8
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	2 722,1	-	2 722,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	-211,0	-	-211,0
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>130,1</b>	<b>956,3</b>	<b>4 112,3</b>	<b>12 853,1</b>	<b>18 051,8</b>

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



## Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 półrocze 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021	1 półrocze 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020
<b>Zysk netto</b>	<b>1 000,9</b>	<b>583,5</b>
<b>Korekty, w tym:</b>	<b>-243,4</b>	<b>17 745,0</b>
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-78,5	-23,3
Amortyzacja	136,8	138,0
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 179,9	-2 117,6
Odsetki zapłacone	-234,8	-422,4
Odsetki otrzymane	2 282,8	2 208,2
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,2	1,6
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	324,4	221,3
Podatek dochodowy zapłacony	-650,2	-674,8
Zmiana stanu rezerw	-6,8	-3,1
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-1 310,3	-771,5
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	546,2	274,0
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 550,6	-1 695,2
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-1 961,0	2 790,7
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-8 457,6	-1 737,0
Zmiana stanu pozostałych aktywów	171,7	498,5
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 054,0	-1 446,2
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-490,4	-297,5
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	11 022,3	20 641,2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	1 138,3	160,1
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>757,5</b>	<b>18 328,5</b>
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-23,0	-19,3
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,0
Nabycie wartości niematerialnych	-21,9	-29,5
Zbycie aktywów przeznaczonych do sprzedaży	0,0	0,1
Nabycie akcji/udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0,0	-170,0
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 772,9	-20 574,7
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 072,0	2 886,3
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-745,7</b>	<b>-17 907,1</b>
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-13,8	-15,4
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-27,0	-50,6
<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>-40,8</b>	<b>-66,0</b>
Zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	103,7	137,5
<b>Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto</b>	<b>-29,0</b>	<b>355,4</b>
Środki pieniężne na początek okresu	1 228,2	1 997,4
<b>Środki pieniężne na koniec okresu</b>	<b>1 199,2</b>	<b>2 352,8</b>

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

## Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

### 1. Wprowadzenie

#### 1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty zatwierdzenia, czyli od 4 sierpnia 2021 roku. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

#### 1.2. Działalność zaniechana

W 1 półroczu 2021 i 2020 roku w Banku nie wystąpiło zaniechanie istotnej działalności.

#### 1.3. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 czerwca 2021 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, które zostało zatwierdzone 15 kwietnia 2021 roku przez Walne Zgromadzenie Banku oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2021 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

#### 1.4. Dane porównawcze

Dane porównawcze obejmują następujące okresy:

- dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów – okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku oraz okres od 1 kwietnia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku,
- dla śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych – okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku,

- dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym – okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku oraz okres od 1 stycznia 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku,
- dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej - dane na 31 grudnia 2020 roku oraz 30 czerwca 2020 roku.

### **1.5. Zakres i waluta sprawozdania**

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

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

### **1.6. Zatwierdzenie sprawozdania**

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 4 sierpnia 2021 roku.

### **1.7. Zmiany w standardach rachunkowości**

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2020 rok (Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku.

## **2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki**

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku, opublikowanym 12 marca 2021 roku i dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. ([www.ing.pl](http://www.ing.pl)).

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

W 1 półroczu 2021 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank, jednak dokonano zmian kluczowych szacunków w zakresie odpisów z tytułu strat oczekiwanych w związku z efektami epidemii koronawirusa Covid-19, co zostało opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale *Informacje uzupełniające*, w punkcie nr 5 *Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki*.

### 3. Porównywalność danych finansowych

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

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

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

Zmiana ta nie ma wpływu na sprawozdanie z sytuacji finansowej, ponieważ nie powoduje ona zmiany wartości bilansowej (netto) portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Ma ona jednak wpływ na dodatkowe ujawnienia, znajdujące się w nocie 4.1 niniejszego sprawozdania, dotyczące wartości brutto i odpisów z tytułu strat oczekiwanych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF. Dane według stanu na 30 czerwca 2020 roku prezentowane w nocie 4.1 zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

W rachunku zysków i strat, Bank wprowadził dodatkową linię *Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych (zmiana a)*, w której prezentowane są koszty dotyczące ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz kredytów usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej (kredyty spłacone).

#### Zmiany prezentacyjne w rachunku zysków i strat

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku w stosunku do śródrocznych skróconych jednostkowych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank zmienił prezentację kosztów spisania należności z tytułu prowizji zawieszonych – we wcześniejszych okresach były one prezentowane jako pomniejszenie *Przychodów z tytułu prowizji* a obecnie są ujmowane w *Kosztach prowizji (zmiana b)*. W opinii Banku zmiana wpływa na zwiększenie wartości informacyjnej rachunku zysków i strat.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje rachunku zysków i strat według wartości zaprezentowanych w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

**1 półrocze 2020 narastająco**

okres od 01.01.2020 do 30.06.2020

	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku (dane zatwierdzone)	zmiana a)	zmiana b)	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku (dane porównywalne)
Przychody z tytułu odsetek	2 550,1			2 550,1
Koszty odsetek	432,5			432,5
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>2 117,6</b>			<b>2 117,6</b>
Przychody z tytułu prowizji	886,8		0,3	887,1
Koszty prowizji	208,9		0,3	209,2
<b>Wynik z tytułu prowizji</b>	<b>677,9</b>			<b>677,9</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	57,6			57,6
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7,3			7,3
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	9,0			9,0
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	28,6			28,6
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-3,7			-3,7
<b>Wynik na działalności podstawowej</b>	<b>2 894,3</b>			<b>2 894,3</b>
Koszty działania	1 346,0	-3,0		1 343,0
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	529,7	-7,2		522,5
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	10,2		10,2
Podatek od niektórych instytucji finansowych	237,1			237,1
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	23,3			23,3
<b>Zysk brutto</b>	<b>804,8</b>			<b>804,8</b>
Podatek dochodowy	221,3			221,3
<b>Zysk netto</b>	<b>583,5</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>583,5</b>

Zmiany prezentacyjne w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2021 roku do 30 czerwca 2021 roku w stosunku do śródrocznych skróconych jednostkowych sprawozdań finansowych za okresy wcześniejsze Bank dokonał zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej. Bank utworzył w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej nową pozycję o nazwie *Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy*, do której zostały przeniesione kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (wcześniej prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom*), instrumenty kapitałowe desygnowane do wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz *Aktywa przeznaczone do obrotu*. Zmiana miała na celu ujęcie w jednej pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej wszystkich aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej ze skutkiem wyceny odnoszonym do rachunku zysków i strat.

Poniższa tabela prezentuje poszczególne pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej według wartości zaprezentowanych w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku oraz według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym.

stan na 30.06.2020

w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2020 roku (dane zatwierdzone)		zmiana	w śródrocznym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku (dane porównywalne)	
<b>Aktywa</b>			<b>Aktywa</b>	
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 910,3		Kasa, środki w Banku Centralnym	1 910,3
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 905,7		Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 905,7
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	878,0	233,5	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 111,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 095,9		Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 095,9
Inwestycyjne papiery wartościowe	53 026,8	-0,1	Inwestycyjne papiery wartościowe	53 026,7
Kredyty i inne należności udzielone klientom	112 422,4	-233,4	Kredyty i inne należności udzielone klientom	112 189,0
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 301,1		Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 301,1
Rzeczowe aktywa trwałe	902,2		Rzeczowe aktywa trwałe	902,2
Wartości niematerialne	401,6		Wartości niematerialne	401,6
Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3,4		Aktywa przeznaczone do sprzedaży	3,4
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	209,6		Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	209,6
Inne aktywa	162,3		Inne aktywa	162,3
<b>Aktywa razem</b>	<b>176 219,3</b>	<b>0,0</b>	<b>Aktywa razem</b>	<b>176 219,3</b>
<b>Zobowiązania</b>			<b>Zobowiązania</b>	
Zobowiązania wobec innych banków	1 176,2		Zobowiązania wobec innych banków	1 176,2
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	617,3		Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	617,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	480,9		Pochodne instrumenty zabezpieczające	480,9
Zobowiązania wobec klientów	150 672,8		Zobowiązania wobec klientów	150 672,8
Zobowiązania podporządkowane	2 235,1		Zobowiązania podporządkowane	2 235,1
Rezerwy	198,8		Rezerwy	198,8
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	429,0		Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	429,0
Inne zobowiązania	2 357,4		Inne zobowiązania	2 357,4
<b>Zobowiązania razem</b>	<b>158 167,5</b>	<b>0,0</b>	<b>Zobowiązania razem</b>	<b>158 167,5</b>
<b>Kapitał własny razem</b>	<b>18 051,8</b>	<b>0,0</b>	<b>Kapitał własny razem</b>	<b>18 051,8</b>
<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>176 219,3</b>	<b>0,0</b>	<b>Zobowiązania i kapitał własny razem</b>	<b>176 219,3</b>

## 4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

### 4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	114 532,0	105 725,5	103 549,1
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 364,5	10 626,8	8 639,9
<b>Kredyty i inne należności udzielone klientom - ogółem</b>	<b>124 896,5</b>	<b>116 352,3</b>	<b>112 189,0</b>

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

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

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

## Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

	stan na 30.06.2021			stan na 31.12.2020			stan na 30.06.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
<b>Portfel kredytowy, w tym:</b>	<b>115 095,9</b>	<b>-2 721,1</b>	<b>112 374,8</b>	<b>106 779,9</b>	<b>-2 987,7</b>	<b>103 792,2</b>	<b>104 164,0</b>	<b>-2 797,8</b>	<b>101 366,2</b>
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>68 449,6</b>	<b>-1 827,3</b>	<b>66 622,3</b>	<b>65 586,4</b>	<b>-1 922,5</b>	<b>63 663,9</b>	<b>64 333,0</b>	<b>-1 868,7</b>	<b>62 464,3</b>
kredyty w rachunku bieżącym	14 864,6	-517,8	14 346,8	12 294,2	-567,8	11 726,4	12 466,2	-565,6	11 900,6
kredyty i pożyczki terminowe	50 866,4	-1 309,1	49 557,3	50 299,9	-1 354,1	48 945,8	49 638,4	-1 302,2	48 336,2
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	2 718,6	-0,4	2 718,2	2 992,3	-0,6	2 991,7	2 228,4	-0,9	2 227,5
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>46 646,3</b>	<b>-893,8</b>	<b>45 752,5</b>	<b>41 193,5</b>	<b>-1 065,2</b>	<b>40 128,3</b>	<b>39 831,0</b>	<b>-929,1</b>	<b>38 901,9</b>
kredyty i pożyczki hipoteczne	38 124,7	-236,5	37 888,2	33 262,1	-257,4	33 004,7	32 155,0	-215,7	31 939,3
kredyty w rachunku bieżącym	652,7	-50,4	602,3	655,0	-60,7	594,3	612,5	-53,4	559,1
pozostałe kredyty i pożyczki	7 868,9	-606,9	7 262,0	7 276,4	-747,1	6 529,3	7 063,5	-660,0	6 403,5
<b>Pozostałe należności, w tym:</b>	<b>2 157,2</b>	<b>0,0</b>	<b>2 157,2</b>	<b>1 933,3</b>	<b>0,0</b>	<b>1 933,3</b>	<b>2 183,0</b>	<b>-0,1</b>	<b>2 182,9</b>
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 397,6	0,0	1 397,6	1 272,2	0,0	1 272,2	1 368,3	-0,1	1 368,2
inne	759,6	0,0	759,6	661,1	0,0	661,1	814,7	0,0	814,7
<b>Razem</b>	<b>117 253,1</b>	<b>-2 721,1</b>	<b>114 532,0</b>	<b>108 713,2</b>	<b>-2 987,7</b>	<b>105 725,5</b>	<b>106 347,0</b>	<b>-2 797,9</b>	<b>103 549,1</b>



## Jakość portfela kredytowego

	stan na 30.06.2021			stan na 31.12.2020			stan na 30.06.2020		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
<b>Bankowość korporacyjna</b>	<b>68 449,6</b>	<b>-1 827,3</b>	<b>66 622,3</b>	<b>65 586,4</b>	<b>-1 922,5</b>	<b>63 663,9</b>	<b>64 333,0</b>	<b>-1 868,7</b>	<b>62 464,3</b>
aktywa w Etapie 1	61 669,8	-151,8	61 518,0	57 786,0	-172,3	57 613,7	54 915,8	-152,7	54 763,1
aktywa w Etapie 2	4 552,5	-208,0	4 344,5	5 384,5	-200,1	5 184,4	6 964,1	-221,7	6 742,4
aktywa w Etapie 3	2 225,8	-1 467,5	758,3	2 414,6	-1 550,1	864,5	2 451,8	-1 494,3	957,5
aktywa POCI	1,5	0,0	1,5	1,3	0,0	1,3	1,3	0,0	1,3
<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>46 646,3</b>	<b>-893,8</b>	<b>45 752,5</b>	<b>41 193,5</b>	<b>-1 065,2</b>	<b>40 128,3</b>	<b>39 831,0</b>	<b>-929,1</b>	<b>38 901,9</b>
aktywa w Etapie 1	43 985,5	-121,6	43 863,9	38 111,7	-140,5	37 971,2	35 419,3	-75,2	35 344,1
aktywa w Etapie 2	1 710,6	-145,1	1 565,5	2 040,0	-177,5	1 862,5	3 625,1	-275,8	3 349,3
aktywa w Etapie 3	947,9	-627,1	320,8	1 039,6	-747,2	292,4	784,0	-578,1	205,9
aktywa POCI	2,3	0,0	2,3	2,2	0,0	2,2	2,6	0,0	2,6
<b>Razem, w tym:</b>	<b>115 095,9</b>	<b>-2 721,1</b>	<b>112 374,8</b>	<b>106 779,9</b>	<b>-2 987,7</b>	<b>103 792,2</b>	<b>104 164,0</b>	<b>-2 797,8</b>	<b>101 366,2</b>
aktywa w Etapie 1	105 655,3	-273,4	105 381,9	95 897,7	-312,8	95 584,9	90 335,1	-227,9	90 107,2
aktywa w Etapie 2	6 263,1	-353,1	5 910,0	7 424,5	-377,6	7 046,9	10 589,2	-497,5	10 091,7
aktywa w Etapie 3	3 173,7	-2 094,6	1 079,1	3 454,2	-2 297,3	1 156,9	3 235,8	-2 072,4	1 163,4
aktywa POCI	3,8	0,0	3,8	3,5	0,0	3,5	3,9	0,0	3,9

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2021 roku wynosiła 3,8 mln zł (3,5 mln zł na 31 grudnia 2020 roku oraz 3,9 mln zł na 30 czerwca 2020 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

## 4.2. Wartość godziwa

W 1 półroczu 2021 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny, podobnie jak w 2020 roku.

stan na 30.06.2021

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>22 863,3</b>	<b>2 169,2</b>	<b>10 637,7</b>	<b>35 670,2</b>
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 287,2	-	1 287,2
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	88,8	-	-	88,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	88,8	-	-	88,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	82,3	-	-	82,3
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	6,0	-	-	6,0
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,7	-	94,4	95,1
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	94,3	94,3
instrumenty kapitałowe	0,7	-	0,1	0,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	882,0	-	882,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	22 773,8	-	178,8	22 952,6
dłużne papiery wartościowe, w tym	22 773,8	-	-	22 773,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	20 230,4	-	-	20 230,4
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 017,2	-	-	1 017,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 050,6	-	-	1 050,6
obligacje Rządu Austriackiego	475,6	-	-	475,6
instrumenty kapitałowe	-	-	178,8	178,8
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	10 364,5	10 364,5
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>1 494,4</b>	<b>0,0</b>	<b>1 494,4</b>
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 040,4	-	1 040,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	454,0	-	454,0

stan na 31.12.2020

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	RAZEM
<b>Aktywa finansowe, w tym:</b>	<b>21 622,2</b>	<b>2 669,5</b>	<b>10 889,7</b>	<b>35 181,4</b>
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 199,8	-	1 199,8
Pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	436,0	274,9	-	710,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	436,0	-	-	436,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	419,2	-	-	419,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	16,8	-	-	16,8
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	274,9	-	274,9
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0,7	-	106,3	107,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	106,2	106,2
instrumenty kapitałowe	0,7	-	0,1	0,8
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	1 194,8	-	1 194,8
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	21 185,5	-	156,6	21 342,1
dłużne papiery wartościowe, w tym	21 185,5	-	-	21 185,5
obligacje Skarbu Państwa w PLN	18 557,8	-	-	18 557,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 057,7	-	-	1 057,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 078,1	-	-	1 078,1
obligacje Rządu Austriackiego	491,9	-	-	491,9
instrumenty kapitałowe	-	-	156,6	156,6
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	10 626,8	10 626,8
<b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>	<b>265,5</b>	<b>1 823,8</b>	<b>0,0</b>	<b>2 089,3</b>
Wycena instrumentów pochodnych	-	1 065,3	-	1 065,3
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	265,5	200,0	-	465,5
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	265,5	-	-	265,5
zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	200,0	-	200,0
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	200,0	-	200,0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	558,5	-	558,5

**4.2.1. Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny**

W trakcie 1 półrocza 2021 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 22,2 mln zł (w porównaniu do 7,3 mln zł w 1 półroczu 2020 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny wyniósł w 1 półroczu 2021 roku:

- dla kredytów obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy: 0,0 mln zł (w porównaniu do -0,2 mln zł w 1 półroczu 2020 roku) 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*,
- dla kredytów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody: 1,4 mln zł (w porównaniu do -79,1 mln zł w 1 półroczu 2020 roku) i został odzwierciedlony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji *Skumulowane inne całkowite dochody*.

	1 półrocze 2021 narastająco okres od 01.01.2021 do 30.06.2021				1 półrocze 2020 narastająco okres od 01.01.2020 do 30.06.2020			
	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>106,2</b>	<b>0,1</b>	<b>156,6</b>	<b>10 626,8</b>	<b>160,3</b>	<b>0,1</b>	<b>110,6</b>	<b>7 852,0</b>
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>22,2</b>	<b>566,5</b>	<b>97,1</b>	<b>0,0</b>	<b>11,6</b>	<b>2 128,9</b>
kredyty udzielone w okresie / nabycie inwestycji	-	-	-	562,8	97,1	-	-	2 128,9
reklasyfikacja instrumentów kapitałowych z inwestycji w jednostki stowarzyszone do inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	4,3	-
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	22,2	3,7	-	-	7,3	-
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-11,9</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-828,8</b>	<b>-24,0</b>	<b>0,0</b>	<b>0,0</b>	<b>-1 341,0</b>
splaty kredytów	-11,9	-	-	-116,4	-23,8	-	-	-229,4
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-	-79,1
wycena odnoszona na rachunek zysków i strat	-	-	-	-	-0,2	-	-	-
sprzedaż do ING Banku Hipotecznego	-	-	-	-712,4	-	-	-	-1 032,5
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>94,3</b>	<b>0,1</b>	<b>178,8</b>	<b>10 364,5</b>	<b>233,4</b>	<b>0,1</b>	<b>122,2</b>	<b>8 639,9</b>

**4.3. Łączny współczynnik kapitałowy**

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020* (po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku)	stan na 31.12.2020 (według wartości zaraportowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2020)	stan na 30.06.2020
Fundusze własne	16 965,2	17 114,2	16 287,0	16 042,8
Łączne wymogi kapitałowe	7 008,9	6 561,6	6 515,1	6 567,4
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)</b>	<b>19,36%</b>	<b>20,87%</b>	<b>20,00%</b>	<b>19,54%</b>
<b>Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)</b>	<b>16,84%</b>	<b>18,05%</b>	<b>17,17%</b>	<b>16,82%</b>

\*) 15 kwietnia 2021 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2020. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2020 roku zysku netto wypracowanego w 2020 roku skutkowało

wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do 20,87% i 18,05%, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej.

W kalkulacji współczynników kapitałowych Bank skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 łączny współczynnik kapitałowy (TCR) kształtowałby się na poziomie 19,19% a współczynnik kapitału Tier 1 (T1) na poziomie 16,57%. Za okresy porównawcze w przypadku pełnego ujęcia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 poziom współczynników TCR i T1 wynosiłby odpowiednio: 19,74% i 16,75% według stanu na 31 grudnia 2020 roku, 20,61% i 17,69% według stanu na 31 grudnia 2020 roku po uwzględnieniu w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2020 roku oraz 19,30% i 16,40% według stanu na 30 czerwca 2020 roku.

## 5. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2021 roku

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

## 6. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

## 7. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

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

Nie wystąpiły.

## 9. Wyłacone dywidendy

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

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

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

## 10. Przejęcia

W 1 półroczu 2021 roku ING Bank Śląski S.A. nie dokonywał przejęć, podobnie jak w 1 półroczu 2020 roku.

## 11. Pozycje pozabilansowe

	stan na 30.06.2021	stan na 31.12.2020	stan na 30.06.2020*
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	47 627,8	47 544,0	45 669,0
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	13 443,2	11 727,3	8 342,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	868 045,0	797 919,5	766 352,9
<b>Pozycje pozabilansowe ogółem</b>	<b>929 116,0</b>	<b>857 190,8</b>	<b>820 364,1</b>

\*) W 2020 roku Bank podjął decyzję o zmianie prezentacji w zakresie gwarancji otrzymanych. Obecna prezentacja uwzględnia tylko te gwarancje, które stanowią podstawę do redukcji aktywów ważonych ryzykiem oraz odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Dane na 30 czerwca 2020 roku zostały przekształcone w celu doprowadzenia do porównywalności.

## 12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

### Informacje liczbowe o transakcjach pomiędzy podmiotami powiązаныmi

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy- szone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy- szone
	stan na 30.06.2021				stan na 31.12.2020			
<b>Należności</b>								
Rachunki nostro	6,0	3,6	-	-	2,3	8,1	-	-
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	-	-	-	-	105,6	1,1	-	-
Kredyty	-	0,1	13 737,9	-	-	0,2	11 443,8	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	152,4	-	1,7	-	78,3	3,7	2,2	-
Inne należności	3,0	1,8	0,3	-	4,9	0,5	0,8	-
<b>Zobowiązania</b>								
Depozyty otrzymane	785,5	93,7	193,3	22,7	1 476,3	550,0	245,1	10,9
Pożyczka podporządkowana	2 262,2	-	-	-	2 309,3	-	-	-
Rachunki lora	22,7	46,5	30,1	-	34,3	182,6	3,0	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	57,6	-	-	-	197,6	0,1	0,3	-
Inne zobowiązania	96,6	1,2	4,0	-	39,7	0,2	1,6	-
<b>Operacje pozabilansowe</b>								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	382,7	698,6	6 590,1	0,1	458,9	865,6	8 813,0	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	55,8	18,2	-	-	55,2	17,5	-	-
Transakcje wymiany walutowej	15 288,8	16,7	-	-	9 649,5	58,2	-	-
Transakcje forward	-	-	2,0	-	-	-	13,9	-
IRS	705,1	-	55,2	-	910,4	140,0	58,9	-
Opcje	1 710,4	16,6	-	-	2 355,0	17,0	-	-
<b>1 półrocze 2021 narastająco</b> okres od 01.01.2021 do 30.06.2021					<b>1 półrocze 2020 narastająco</b> okres od 01.01.2020 do 30.06.2020			
<b>Przychody i koszty</b>								
Przychody, w tym:	<b>-6,4</b>	<b>4,3</b>	<b>54,2</b>	<b>24,9</b>	<b>-20,5</b>	<b>7,3</b>	<b>105,2</b>	<b>23,1</b>
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-18,8	3,2	60,0	24,9	-21,9	1,9	115,7	23,1
wynik na instrumentach finansowych	12,4	0,5	0,2	-	1,4	5,4	-	-
wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-7,6	-	-	-	-11,6	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	0,6	1,6	-	-	-	1,1	-
Koszty działania	79,7	2,5	1,2	-	69,7	1,8	0,4	-
<b>Nakłady na wartości niematerialne</b>								
	-	-	-	-	2,6	-	-	-

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2021 roku liczy 20 kolejno ponumerowanych stron.

## PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2021-08-04	<b>Brunon Bartkiewicz</b> <i>Prezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Joanna Erdman</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Marcin Giżycki</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Bożena Graczyk</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Ewa Łuniewska</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Michał H. Mrożek</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2021-08-04	<b>Sławomir Soszyński</b> <i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

## PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2021-08-04	<b>Jolanta Alvarado Rodriguez</b>	Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	-----------------------------------	---	--