



Grupa Kapitałowa

ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku



Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3		
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	5	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	50
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	6	Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	51
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	7	Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	52
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	8	Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	53
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	9	Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	54
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	12	Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	57
Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13	Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	58
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	14	1. Wprowadzenie	58
2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku	16	2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	59
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	18	3. Porównywalność danych finansowych	59
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	18	4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	59
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	20	5. Adekwatność kapitałowa	65
6. Porównywalność danych finansowych	25	6. Wypłacone dywidendy	65
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	26	7. Pozycje pozabilansowe	65
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	28	8. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku	65
9. Adekwatność kapitałowa	42	9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	65
10. Wypłacone dywidendy	43	10. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	66
11. Pozycje pozabilansowe	43		
12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	43		
13. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem	45		



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik z tytułu odsetek	4 203,9	3 914,4	975,2	848,6
Wynik z tytułu prowizji	1 147,0	1 055,7	266,1	228,9
Wynik na działalności podstawowej	5 446,6	5 083,3	1 263,4	1 101,9
Wynik brutto	2 513,5	2 633,1	583,1	570,8
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 958,0	2 008,1	454,2	435,3
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	15,05	15,43	3,49	3,34
Przeptywy pieniężne netto	-3 701,9	-204,6	-858,7	-44,4

	w mln zł			w mln EUR*		
	stan na 30.06.2024	stan na 31.12.2023	stan na 30.06.2023	stan na 30.06.2024	stan na 31.12.2023	stan na 30.06.2023
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	161 384,8	156 520,7	156 213,4	37 418,2	35 998,3	35 101,8
Zobowiązania wobec klientów	213 541,5	205 289,9	199 740,2	49 511,1	47 214,8	44 882,4
Aktywa razem	249 278,5	245 361,4	227 735,8	57 797,0	56 430,9	51 173,1
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1	30,2	29,9	29,2
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	14 173,6	16 736,0	12 962,6	3 286,3	3 849,1	2 912,7
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	108,94	128,64	99,64	25,26	29,59	22,39

*) do przeliczenia wybranych danych na EUR zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz dla przepływów pieniężnych netto – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie 6 miesięcy 2024 roku (4,3109 zł) oraz 6 miesięcy 2023 roku (4,6130 zł),
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na 30 czerwca 2024 roku (4,3130 zł), na 31 grudnia 2023 roku (4,3480 zł) oraz na 30 czerwca 2023 roku (4,4503 zł).

Wybrane dane finansowe z jednostkowego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik z tytułu odsetek	4 019,1	3 700,6	932,3	802,2
Wynik z tytułu prowizji	1 102,7	1 015,7	255,8	220,2
Wynik na działalności podstawowej	5 203,5	4 814,0	1 207,1	1 043,6
Wynik brutto	2 493,8	2 596,6	578,5	562,9
Zysk netto	1 958,0	2 008,1	454,2	435,3
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	15,05	15,43	3,49	3,34
Przeptywy pieniężne netto	-3 701,9	-204,6	-858,7	-44,4

	w mln zł			w mln EUR*		
	stan na 30.06.2024	stan na 31.12.2023	stan na 30.06.2023	stan na 30.06.2024	stan na 31.12.2023	stan na 30.06.2023
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	151 692,6	146 663,0	147 055,0	35 171,0	33 731,1	33 043,8
Zobowiązania wobec klientów	213 518,4	205 039,9	199 555,9	49 505,8	47 157,3	44 841,0
Aktywa razem	243 763,8	239 599,8	222 157,9	56 518,4	55 105,7	49 919,8
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1	30,2	29,9	29,2
Kapitał własny	14 066,3	16 618,9	12 875,1	3 261,4	3 822,2	2 893,1
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	108,12	127,74	98,96	25,07	29,38	22,24



Podstawowe skonsolidowane wskaźniki efektywności

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
C/I - wskaźnik udziału kosztów	44,6%	40,7%	42,7%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,8%	1,9%	1,1%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	28,7%	33,9%	24,2%
NIM - marża odsetkowa netto	3,6%	3,6%	2,8%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	75,6%	76,2%	78,2%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,42%	17,41%*	16,95%

*) 11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2023 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2023 roku zysku netto wypracowanego w 2023 roku zaskutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 17,41%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2023 roku wynosił 16,73%.

Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego





Śródroczny skrótowy skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024	2 kwartał 2023	1 półrocze 2023
		okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres narastająco od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres narastająco od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody odsetkowe		3 114,0	6 346,2	3 134,0	6 116,1
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 915,1	5 941,1	2 846,4	5 526,1
pozostałe przychody odsetkowe		198,9	405,1	287,6	590,0
Koszty odsetkowe		-1 072,7	-2 142,3	-1 080,0	-2 201,7
Wynik z tytułu odsetek	8.1	2 041,3	4 203,9	2 054,0	3 914,4
Przychody z tytułu prowizji		718,9	1 433,1	676,3	1 327,9
Koszty prowizji		-147,9	-286,1	-142,0	-272,2
Wynik z tytułu prowizji	8.2	571,0	1 147,0	534,3	1 055,7
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8.3	66,7	85,6	37,4	111,0
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8.4	0,9	-5,4	-	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	8.4	10,9	13,1	8,6	9,8
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8.5	2,3	-0,6	-3,5	-8,2
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		0,2	3,0	0,2	0,6
Wynik na działalności podstawowej		2 693,3	5 446,6	2 631,0	5 083,3
Koszty działania	8.6	-978,1	-2 067,4	-850,6	-1 852,9
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8.7	-291,9	-488,1	-196,8	-285,0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-25,9	-26,7	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-179,5	-366,1	-165,6	-324,2
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		8,0	15,2	6,3	11,9
Zysk brutto		1 225,9	2 513,5	1 424,3	2 633,1
Podatek dochodowy		-261,2	-555,5	-324,9	-625,0
Zysk netto		964,7	1 958,0	1 099,4	2 008,1
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		964,7	1 958,0	1 099,4	2 008,1

	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024	2 kwartał 2023	1 półrocze 2023
	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres narastająco od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres narastająco od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	964,7	1 958,0	1 099,4	2 008,1
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 158 661	130 130 664	130 135 128	130 120 799
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	7,41	15,05	8,45	15,43

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

Śródroczny skrótowy 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 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto za okres sprawozdawczy	964,7	1 958,0	1 099,4	2 008,1
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	105,2	-179,4	624,0	1 608,2
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	103,3	-181,4	619,3	1 603,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-31,4	118,0	-2,3	142,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-2,4	-4,2	-1,0	-2,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-283,1	-1 114,4	69,9	314,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	420,2	819,2	552,7	1 148,6
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	1,9	2,0	4,7	4,7
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	1,8	1,8	4,7	4,7
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,2	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	1 069,9	1 778,6	1 723,4	3 616,3
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 069,9	1 778,6	1 723,4	3 616,3

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na				
	Numer noty	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Aktywa				
Kasa i środki w Banku Centralnym		3 163,7	6 751,4	2 267,8
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8.8	19 820,1	19 909,1	11 288,2
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.9	1 315,9	2 273,9	2 339,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające		102,5	208,4	195,7
Inwestycyjne papiery wartościowe	8.10	58 930,7	56 613,7	41 150,6
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	8.9, 8.10 8.12	1 996,0	165,2	11 307,9
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8.11	161 384,8	156 520,7	156 213,4
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		196,2	180,9	163,3
Rzeczowe aktywa trwałe		1 014,8	1 002,4	926,0
Wartości niematerialne		495,5	494,1	467,1
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2,3	0,6	6,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		684,4	1 096,8	1 194,8
Inne aktywa		171,6	144,2	214,6
Aktywa razem		249 278,5	245 361,4	227 735,8

stan na				
	Numer noty	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	8.13	13 877,0	13 654,8	7 381,4
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.14	974,6	1 821,6	1 589,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		148,7	280,3	328,4
Zobowiązania wobec klientów	8.15	213 541,5	205 289,9	199 740,2
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		405,3	404,4	404,8
Zobowiązania podporządkowane		1 513,7	1 526,2	1 561,2
Rezerwy	8.16	644,9	541,8	367,1
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		69,6	114,8	124,4
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	0,2
Inne zobowiązania	8.17	3 929,6	4 991,6	3 276,2
Zobowiązania razem		235 104,9	228 625,4	214 773,2
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1.3	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		-5 274,3	-5 094,7	-6 431,1
Zyski zatrzymane		18 372,8	20 749,6	18 311,5
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-11,3	-5,3	-4,2
Kapitał własny razem		14 173,6	16 736,0	12 962,6
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		14 173,6	16 736,0	12 962,6
Zobowiązania i kapitał własny razem		249 278,5	245 361,4	227 735,8

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-5 094,7	20 749,6	-5,3	16 736,0
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 958,0	-	1 958,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-179,6	0,2	-	-179,4
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	119,8	-	-	119,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-4,2	-	-	-4,2
sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-0,2	0,2	-	0,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 114,4	-	-	-1 114,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	819,2	-	-	819,2
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,2	-	-	0,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 335,0	-6,0	-4 341,0
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3,8	-	3,8
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 338,8	-	-4 338,8
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6,0	-6,0
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 274,3	18 372,8	-11,3	14 173,6

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



rok 2023 okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-8 039,3	16 297,2	0,0	9 344,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 440,9	-	4 440,9
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 944,6	-	-	2 944,6
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	366,2	-	-	366,2
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	5,1	-	-	5,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	425,0	-	-	425,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	2 158,1	-	-	2 158,1
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,1	-	-	0,1
zyski / straty aktuarialne	-	-	-9,9	-	-	-9,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	11,5	-5,3	6,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	16,5	-	16,5
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-9,5	-9,5
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-	-0,9	-	-0,9
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 094,7	20 749,6	-5,3	16 736,0

**1 półrocze 2023** okres od 01.01.2023 do 30.06.2023

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto	1 958,0	2 008,1
Korekty, w tym:	-4 397,8	-6 502,5
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-15,2	-11,9
Amortyzacja	159,9	146,0
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-4 203,9	-3 914,4
Odsetki zapłacone	-1 875,9	-2 089,1
Odsetki otrzymane	6 055,0	5 872,3
Dywidendy otrzymane	-2,1	-7,4
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,2	0,6
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	555,5	625,0
Podatek dochodowy zapłacony	-148,6	-253,2
Zmiana stanu rezerw	103,1	8,1
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	9,1	-6 264,0
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	953,9	-379,0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-390,2	1 708,6
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-5 533,5	3 863,1
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-1 819,6	-10 955,9
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-4 841,5	-1 190,7
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-131,8	479,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	327,4	794,5
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-846,9	-614,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 266,8	6 976,0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	0,9	0,7
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-12,5	-83,9
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-1 007,9	-1 213,3
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 439,8	-4 494,4

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-17,8	-37,6
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,1	-
Nabycie wartości niematerialnych	-51,6	-90,6
Zbycie instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-0,2	-
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-12 668,0	-309,7
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	16 254,5	3 909,1
Dywidendy otrzymane	2,1	7,4
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 519,1	3 478,6
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	866,4	2 292,8
Splata kredytów długoterminowych	-875,8	-1 300,8
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-365,3	-107,9
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-12,2	-16,1
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-49,5	-52,6
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-6,0	-4,2
Dywidendy wypłacone	-4 338,8	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-4 781,2	811,2
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	-3 701,9	-204,6
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	282,7	713,8
Środki pieniężne na początek okresu	7 040,0	3 049,7
Środki pieniężne na koniec okresu	3 338,1	2 845,1

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



Informacje uzupełniające

do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej
2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki
6. Porównywalność danych finansowych
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej
9. Adekwatność kapitałowa
10. Wypłacone dywidendy
11. Pozycje pozabilansowe
12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi
13. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem





Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1. Podstawowe informacje o Banku

ING Bank Śląski S.A. („Spółka dominująca”, „Jednostka dominująca”, „Bank”) z siedzibą Centrali w Polsce, w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, kod pocztowy 40-086, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 5459. Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

1.2. Zakres działania, czas trwania

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

1.3. Kapitał akcyjny

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

1.4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 czerwca 2024 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank N.V. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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.

Na 30 czerwca 2024 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank N.V.	97 575 000	75,00
2.	Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny *	11 312 036	8,69

*) Na podstawie informacji półrocznej o strukturze aktywów Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego na 28 czerwca 2024 roku.



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 2024 roku przedstawiał się następująco:

Lp.	nazwa	rodzaj działalności	siedziba	% udziału Grupy w kapitale zakładowym i w głosach na WZ		charakter powiązania kapitałowego	ujęcie w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy
				stan na 30.06.2024	stan na 31.12.2023		
1.	ING Investment Holding (Polska) S.A., posiadający udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:	holding finansowy	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
1.1.	ING Commercial Finance S.A.	usługi faktoringowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
1.2.	ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
1.3.	Paymento Financial S.A.	usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego	Tychy	100	100	zależny	konsolidacja pełna
1.4.	Goldman Sachs TFI S.A.	towarzystwo funduszy inwestycyjnych	Warszawa	45	45	stowarzyszony	konsolidacja metodą praw własności
2.	ING Bank Hipoteczny S.A.	usługi bankowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
3.	ING Usługi dla Biznesu S.A.	usługi księgowe, kadrowo-płacowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
4.	Nowe Usługi S.A.	edukacja i promocja na rzecz rynku finansowego oraz Certyfikatów TURBO	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
5.	SAIO Spółka Akcyjna	sprzedaż oprogramowania, robotyzacja procesów	Katowice	100	100**	zależny	konsolidacja pełna
6.	Dom Data IDS Sp. z o.o.	usługi w zakresie IT	Poznań	40	n.d.	stowarzyszony	konsolidacja metodą praw własności

*) 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.

***) Na koniec 2023 roku bezpośrednim właścicielem spółki SAIO S.A. był ING Investment Holding (Polska) S.A.

Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej

Nabycie przez Bank spółki stowarzyszonej Dom Data IDS Sp. z o.o.

19 stycznia 2024 roku ING Bank Śląski S.A. uzyskał zgodę prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK) na koncentrację, związaną z nabyciem w 4 kwartale 2023 roku 40% udziałów w spółce Dom Data Services Sp. z o.o. (zgoda prezesa UOKiK stanowiła warunek sfinalizowania transakcji nabycia). W kwietniu 2024 roku nastąpiła zmiana nazwy spółki na Dom Data IDS Sp. z o.o.

Nabycie przez Bank akcji spółki zależnej SAIO S.A.

27 maja 2024 roku, tj. z datą wpisu do rejestru akcjonariuszy, nastąpiło przeniesienie własności 100% akcji spółki SAIO S.A. z ING Investment Holding (Polska) S.A. na ING Bank Śląski S.A. (zgodnie z postanowieniami umowy sprzedaży zawartą 20 maja 2024 roku pomiędzy ING Investment Holding (Polska) S.A. a Bankiem).

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

W ramach Programu Motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank przyznaje nieodpłatnie akcje własne jako składnik wynagrodzenia zmiennego. Na 30 czerwca 2024 roku Członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 17 498 akcji, na które składały się akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (6 835 akcji), pierwsza część akcji odroczonej za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (1 079 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (9 584 akcje).

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

1.7. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 6 sierpnia 2024 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 11 kwietnia 2024 roku.



2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku

Przedłużenie wakacji kredytowych w 2024 roku

7 maja 2024 roku została opublikowana w Dzienniku Ustaw ustawa z 12 kwietnia 2024 roku o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościami dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. Ustawa wprowadza m.in. dla części kredytobiorców możliwość zawieszenia spłaty do 4 miesięcznych rat kredytu hipotecznego w okresie od 1 czerwca do 31 grudnia 2024 roku (wakacje kredytowe).

W odniesieniu do zawieszenia spłaty rat, oszacowana, zgodnie z wymogami MSSF 9 oraz w oparciu o przyjęte założenia, kwota korekty spowodowała jednorazowe obniżenie skonsolidowanego wyniku brutto Banku (jako pomniejszenie przychodów) za 2 kwartał 2024 roku o 170,5 mln zł.

Wartość korekty została ustalona jako różnica wartości bieżącej szacowanych przepływów pieniężnych wynikających z umów kredytowych uwzględniającej zawieszenie płatności rat oraz bieżącej wartości bilansowej brutto portfela kredytowego, przy założeniu że do skorzystania z zawieszenia spłaty rat uprawnieni są i zdecydują się z tego skorzystać kredytobiorcy reprezentujący około 11,4% portfela złotych kredytów hipotecznych Grupy Kapitałowej Banku. Szacunek odsetka zainteresowanych klientów Grupa oparła na zaobserwowanej do daty niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego liczbie złożonych wniosków oraz założeniu, że liczba wniosków klientów, którzy będą korzystać z zawieszenia przynajmniej jednej raty, może się zwiększyć.

Wypłata dywidendy z zysku za rok 2023 i z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy

6 maja 2024 roku, na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z 11 kwietnia 2024 roku, Bank wypłacił dywidendę w wysokości 4 338,8 mln zł.

Na kwotę dywidendy składały się:

- kwota 3 330,56 mln zł z zysku za rok 2023 oraz
- kwota 1 008,28 mln zł z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy.

1 grudnia 2023 roku Bank otrzymał pismo, w którym Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) wskazała, że po przeanalizowaniu aktualnej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku oraz argumentów przedstawionych przez Bank, nie zgłasza zastrzeżeń odnośnie możliwości wypłaty przez Bank dywidendy w kwocie 1 008,3 mln zł z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy. Na tą kwotę składają się 494,4 mln zł z zysku za 2019 rok oraz 513,9 mln zł z zysku za 2022 rok.

Wypłata zaległych dywidend z kapitału rezerwowego była główną przyczyną spadku poziomu funduszy własnych i w konsekwencji obniżenia się współczynników kapitałowych w 2 kwartale 2024 roku.

Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2024 roku

18 kwietnia 2024 roku Bank otrzymał informację od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2024 rok. Łączny koszt dla Grupy Kapitałowej Banku wynosi 150,9 mln zł, łącznie z korektą składek za lata poprzednie. Cała ta kwota została zaksięgowana w ciężar kosztów 1 kwartału 2024 roku. Wartość przypadająca na Bank to 149,5 mln zł, a na ING Bank Hipoteczny S.A. to 1,4 mln zł.

Decyzja Rady Nadzorczej o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu 11 kwietnia 2024 roku podjęła decyzję o rozpoczęciu procesu rekrutacji na stanowisko Prezesa Zarządu Banku. Powyższa decyzja została podjęta w związku z wygaśnięciem w 2025 roku mandatu Pana Brunona Bartkiewicza po zakończeniu obecnej kadencji na stanowisku Prezesa Zarządu Banku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok. Pan Brunon Bartkiewicz jest Prezesem Zarządu Banku od 2016 roku.

Proces rekrutacji przebiega z uwzględnieniem planu sukcesji na stanowisko Prezesa Zarządu na zasadach określonych w obowiązującej w Banku Polityce powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku

W związku z upływem kadencji Rady Nadzorczej, 11 kwietnia 2024 roku Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. powołało nową Radę Nadzorczą Banku w składzie:

- Monika Marcinkowska – Przewodnicząca Rady,
- Małgorzata Kołakowska – I Wiceprzewodnicząca Rady,
- Michał Szczurek – Wiceprzewodniczący Rady,
- Stephen Creese,
- Dorota Dobija,
- Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk,
- Arkadiusz Krasowski,
- Hans De Munck,
- Serge Offers.



Pan Stephen Creese, Pani Dorota Dobija, Pani Małgorzata Kołakowska, Pani Monika Marcinkowska, Pan Hans De Munck oraz Pan Michał Szczurek pełnili funkcje w Radzie poprzedniej kadencji.

Powołani członkowie Rady Nadzorczej spełniają wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe. Nie wykonują działalności konkurencyjnej wobec ING Banku Śląskiego S.A., jak i nie uczestniczą w spółkach konkurencyjnych jako wspólnicy spółki cywilnej, osobowej lub kapitałowej, ani też nie uczestniczą w konkurencyjnej osobie prawnej jako członkowie jej organów. Nie figurują również w Rejestrze Dłużników Niewypłacalnych prowadzonym na podstawie ustawy z 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

11 kwietnia 2024 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Banku, na którym podjęto uchwały w sprawie:

- rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych za 2023 rok (sprawozdanie jednostkowe ING Banku Śląskiego S.A. i sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.),
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2023 roku, obejmującego informacje niefinansowe ING Banku Śląskiego S.A.,
- przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku za 2023 rok oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i skuteczności jej działania,
- opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za 2023 rok oraz oceny polityki wynagradzania Banku,
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2023 roku Członkom Zarządu Banku i Członkom Rady Nadzorczej Banku,
- podziału zysku za 2023 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych,
- wypłaty dywidendy za 2023 rok i z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy,
- zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A.,
- oceny spełniania przez dotychczasowych członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedności),
- ustalenia liczby członków Rady Nadzorczej,
- powołania członków Rady Nadzorczej na nową kadencję,

- oceny odpowiedności zbiorowej Rady Nadzorczej,
- zmiany *Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.* oraz zmiany *Polityki powoływania, wprowadzania w obowiązki i odwoływania członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*

Rezygnacja członków Rady Nadzorczej

8 marca 2024 roku do Banku wpłynęło pismo Pana Aleksandra Galosa, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A., dotyczące rezygnacji z ubiegania się o wybór do składu Rady następnej kadencji. Decyzja o rezygnacji z ubiegania się o wybór na następną kadencję podyktowana jest niemożnością spełnienia przez Pana Aleksandra Galosa w całym okresie kolejnej pełnej kadencji kryteriów niezależności, ze względu na długoletnie zasiadanie w Radzie Nadzorczej Banku.

12 lutego 2024 roku Bank otrzymał oświadczenie Pani Katarzyny Zajdel-Kurowskiej o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 29 lutego 2024 roku. Powodem rezygnacji jest powołanie na stanowisko w międzynarodowej instytucji finansowej.

Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto za 2023 rok

21 lutego 2024 roku Bank otrzymał pismo KNF, w którym KNF wskazała, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku netto za 2023 rok przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2023 roku zaliczony już do funduszy własnych. Bank nie zaliczał zysków w trakcie 2023 roku do funduszy własnych, w związku z czym maksymalna kwota dywidendy z zysku 2023 roku dla Banku wynosi 75%. Jednocześnie, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodjęcie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.



3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Skierowanie pytania do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR

Sąd Okręgowy w Częstochowie w sprawie przeciwko jednemu z banków, w której powód podnosi zarzuty dotyczące stawki WIBOR, postanowił skierować postanowieniem z 31 maja 2024 roku do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej pytania prejudycjalne w następującym zakresie:

- 1) Czy art. 1 ust. 2 dyrektywy 93/13 – wyłączający spod działania dyrektywy warunki umowy odzwierciedlające m.in. obowiązujące przepisy ustawowe lub wykonawcze – pozwala na badanie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR?
- 2) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie pierwsze, czy art. 4 ust. 2 dyrektywy 93/13 – wyłączający ocenę nieuczciwego charakteru warunków umowy odnoszących się do określenia głównego przedmiotu umowy lub ceny / wynagrodzenia – pozwala na badanie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR?
- 3) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie pierwsze i drugie, czy zapisy umowy dotyczące zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR można traktować jako stojące w sprzeczności z wymogami dobrej wiary i powodujące znaczącą nierównowagę wynikających z umowy praw i obowiązków stron ze szkodą dla konsumenta, z uwagi na niewłaściwe poinformowanie konsumenta odnośnie narażenia na ryzyko zmiennej stopy procentowej, w tym w szczególności niewskazaniu w jaki sposób ustala się wskaźnik referencyjny będący podstawą ustalania zmiennego oprocentowania i jakie wątpliwości są związane z jego nietransparentnością oraz nierównomierny rozkład tego ryzyka na strony umowy?
- 4) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na wcześniejsze pytania, czy w przypadku uznania za nieuczciwe postanowienia umownego dotyczącego zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR możliwym jest dalsze funkcjonowanie umowy, w której wysokość oprocentowania kwoty kapitału kredytu będzie się opierała na drugim składniku ustalającym wysokość oprocentowania zawartym w umowie, to jest stałej marży banku, co spowoduje zmianę oprocentowania kredytu ze zmiennego na stałe?

W dniu 3 lipca 2024 roku wniosek z pytaniami prejudycjalnymi został formalnie wniesiony do TSUE i sprawie nadano sygnaturę C-471/24.

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2024 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 2024 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 śródroczne skonsolidowane 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, które zostało zatwierdzone 11 kwietnia 2024 roku przez Walne Zgromadzenie Banku. Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku jest dostępne na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2024 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

4.1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa uwzględniła następujące zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską z datą obowiązywania dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: • klasyfikacja zobowiązań finansowych jako krótkoterminowe lub długoterminowe • odroczenie daty zastosowania oraz • zobowiązania długoterminowe z kowenantami	Klasyfikacja zobowiązań finansowych jako długoterminowe jest uzależniona od istnienia praw do dokonania prolongaty zobowiązania na okres dłuższy niż 12 miesięcy oraz od spełnienia warunków (kowenantów) realizacji takiej prolongaty na dzień bilansowy. Wymagane jest również ujawnienie informacji o tych kowenantach w notach do sprawozdania finansowego. Implementacja zmiany nie wywarła wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 16 Leasing: Zobowiązanie leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.	Implementacja zmian nie wywarła wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia – umowy finansowania dostawców	Implementacja zmian wpływa na zakres ujawnień, niemniej jednak nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.



Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

W 1 półroczu 2024 roku opublikowano następujące standardy i zmiany do standardów rachunkowości.

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w kwietniu 2024 roku, który zastąpi MSR 1. Implementacja nowych wytycznych ma na celu poprawę porównywalności i przejrzystości sprawozdań finansowych jednostek. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie standardu będzie miało wpływ na prezentację i zakres ujawnień w sprawozdaniu finansowym Grupy.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w maju 2024 roku będzie dobrowolnie stosowany przez jednostki, które nie mają statusu jednostki posiadającej odpowiedzialność publiczną, a które są zależne od jednostek przygotowujących publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia - Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Wprowadzone zmiany są rezultatem wniosków z powdrożeniowego przeglądu wytycznych obu standardów. Zmiany mają charakter doprecyzowującym w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych (tj.: wynikających z umów zawierających klauzule ESG lub podobne) oraz usunięcia z bilansu instrumentów finansowych, które są przedmiotem rozliczenia za pośrednictwem systemów płatności elektronicznych. Implementacja zmian nie będzie wywierać istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

W 1 półroczu 2024 Unia Europejska zatwierdziła zmiany do MSR 7 i MSSF 7 opublikowane 25 maja 2023 roku, których zastosowanie z datą 1 stycznia 2024 zostało ujawnione w tabeli pierwszej powyżej.

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

4.2. Wpływ reformy stawek referencyjnych

W swoim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, Grupa zaprezentowała ujawnienie na temat wpływu reformy stawek referencyjnych. Obecnie kontynuowana jest reforma tylko jednej stawki referencyjnej (tj.: WIBOR), względem której Grupa ma istotną

ekspozycje na 30 czerwca 2024 roku. Przewiduje się, że zakończenie publikacji stawki WIBOR i zastąpienie jej przez stopę wolną od ryzyka typu Risk-Free-Rate (RFR) nastąpi po 31 grudnia 2027 roku.

Na wniosek Ministerstwa Finansów, w marcu 2024 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (NGR) podjął decyzję o rozpoczęciu przeglądu i analizy alternatywnych stawek typu RFR, które potencjalnie mogą zastąpić stawkę WIBOR. Przegląd uwzględnia stawkę WIRON jak i inne możliwe do opracowywania indeksy stopy procentowej. Zgodnie z intencją, analizy te są prowadzone w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych, w świetle potrzeb wszystkich stron zawartych umów, w szczególności konsumentów, a także zapewnienia stabilności systemu finansowego, bezpieczeństwa obrotu i ciągłości umów.

W maju 2024 roku zainicjowane zostały konsultacje publiczne z wszystkimi interesariuszami oraz uczestnikami rynku, które zakończyły się 1 lipca 2024 roku. Konsultacje skupiały się na ocenie jakości rozważanych stawek, ich charakterystyki oraz innych zagadnień z uwzględnieniem rozwoju rynku pieniężnego, w celu identyfikacji alternatywnego indeksu, który najlepiej spełniałby definicję stopy wolnej od ryzyka (RFR) lub bliskiej stopie wolnej od ryzyka oraz odpowiadałby cechom krajowego rynku finansowego. Wyniki tych konsultacji będą stanowić jeden z elementów branych pod uwagę przy decyzji NGR o wyborze indeksu/wskaźnika referencyjnego, który zastąpi WIBOR i stanie się powszechnie stosowanym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej na rynku oraz decyzji o aktualizacji Mapy Drogowej reformy wskaźników referencyjnych w Polsce, zapewniającej bezpieczną krajową drogę w ramach tej reformy.

Struktura aktywów i zobowiązań finansowych według stawek referencyjnych

Na 30 czerwca 2024 roku następujące instrumenty finansowe odwołują się do stawki referencyjnej WIBOR, co do której planowane jest zaprzestanie publikowania i która jest istotna dla Grupy. Aktywa i zobowiązania finansowe nie będące instrumentami pochodnymi są zaprezentowane w wartości bilansowej brutto, pozycje pozabilansowe są zaprezentowane według kwoty zobowiązania a instrumenty pochodne są zaprezentowane w wartości nominalnej.

Instrumenty finansowe odwołujące się do stawki WIBOR

stan na	30.06.2024		31.12.2023	
	z datą zapadalności po 30.06.2024	z datą zapadalności po 31.12.2027	z datą zapadalności po 31.12.2023	z datą zapadalności po 31.12.2027
Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	129 787,0	79 840,4	131 114,8	79 439,9
Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	484,4	-	583,7	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 266 711,9	317 303,7	1 228 231,9	260 349,4
Pozycje pozabilansowe	12 708,0	1 921,7	13 720,2	1 596,1



Wpływ reformy stawek referencyjnych na rachunkowość zabezpieczeń

Grupa zastosowała zmianę do MSR 39 Faza 1 i tym samym zakłada, że stawka referencyjna, w oparciu o którą kalkulowane są przepływy pieniężne wynikające ze stawki WIBOR w zakresie instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej, pozostają niezmienione w wyniku reformy. Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów zabezpieczających, które odwołują się do stawki WIBOR.

stan na	wartość nominalna netto pozycji na instrumencie zabezpieczającym			
	30.06.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	88 807,6	9 640,8	88 496,1	13 345,3
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych	14 712,0	-	11 862,0	-

4.3. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji, czyli od 7 sierpnia 2024 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień przyjęcia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za 1 półrocze 2024 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych "Grupą"). Zostało ono sporządzane w złotych polskich („PLN”, „zł”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych z jednym miejscem po przecinku. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2023 roku oraz 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku oraz od 1 kwietnia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku oraz od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.

5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

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 2024 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.

5.1. Kluczowe szacunki

Poniżej przedstawiono najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 1 półroczu 2024 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.



5.1.1. Odpisy z tytułu strat oczekiwanych

Metodologia dotycząca wyliczenia strat oczekiwanych została zaprezentowana w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

Prognozy makroekonomiczne

Modele ryzyka kredytowego na potrzeby MSSF 9 były budowane w oparciu o historyczne relacje pomiędzy zmianą parametrów ekonomicznych (tj. PKB czy stóp procentowych) i ich późniejszym skutkiem w realizacji zmian w poziomie ryzyka kredytowego (PD/LGD). Do końca 2019 roku zmiany prognoz makroekonomicznych realizowały się stosunkowo powoli, przechodząc płynnie z jednej fazy cyklu do drugiej, bez drastycznych i szokowych zdarzeń zmieniających sytuację makroekonomiczną. Po gwałtownych wzrostach stóp procentowych i inflacji, spowodowanych m.in. przez wojnę w Ukrainie, obecnie sytuacja zaczyna się stabilizować. Wprowadzone jednak dodatkowo programy pomocowe dla kredytów hipotecznych łagodzą efekt zmiany prognoz makroekonomicznych w stosunku do tego, co pokazywałyby same wskaźniki makroekonomiczne.

Na 30 czerwca 2024 roku, Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, uzupełnione o korekty zarządcze tam, gdzie zdaniem kierownictwa nie zostały w pełni uchwycone ostatnie zdarzenia gospodarcze. Efekt zmian założeń makroekonomicznych wpłynął na zmniejszenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 1 półrocza 2024 roku o 53,4 mln zł (w porównaniu do końca 2023 roku).

Korekty zarządcze

W czasach podwyższonej zmienności i niepewności, w których jakość portfela i otoczenie gospodarcze szybko się zmieniają, modele mają osłabione możliwości dokładnego przewidywania strat. Aby ograniczyć ryzyko modeli, możliwe jest dokonanie dodatkowych korekt, adresujących problemy z jakością danych, modelami lub wynikających z opinii ekspertów. Obejmują one również korekty wynikające z przeszacowania lub niedoszacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe przez modele MSSF 9.

Obserwowany obecnie wysoki poziom inflacji i stóp procentowych nie występował w ostatnich kilku latach. Historyczna korelacja parametrów ryzyka (PD w modelach MSSF) z parametrami makroekonomicznymi nie odzwierciedla w pełni obecnego ryzyka kredytowego portfeli, dlatego też Bank zastosował korektę zarządczą podnosząc wartość odpisów w Etapie 1 i 2.

Wprowadzenie na koniec 1 półrocza 2024 roku korekty zarządczej, adresującej wyżej wymienione zagadnienie, wpłynęło, na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe o 69,0 mln zł dla portfela klientów detalicznych

oraz o 86,2 mln zł dla portfela klientów korporacyjnych (na koniec 2023 roku zwiększenie odpowiednio o 52,1 mln zł i 82,5 mln zł).

W przypadku klientów strategicznych głównym czynnikiem makroekonomicznym wpływającym portfelowo na parametry ryzyka jest zmiana PKB, jednakże obecne wysokie stopy procentowe i inflacja wpływają punktowo na wzrost ryzyka poszczególnych branż szczególnie narażonych na te czynniki makroekonomiczne. W ocenie Grupy obecne modele MSSF dla klientów korporacyjnych nie w pełni pokrywają ryzyko narażenia na inflację i stopę procentową poszczególnych sektorów. W konsekwencji Grupa przeprowadziła analizę sektorów, w których działają klienci strategiczni (w ramach portfela klientów korporacyjnych), pod kątem ryzyka przyszłych problemów związanych z istotnym wzrostem kosztów działalności oraz obsługi zadłużenia i zdecydowała się na zwiększenie na koniec 1 półrocza 2024 roku odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla tego portfela o 34,5 mln zł (zwiększenie o 43,4 mln zł na koniec 2023 roku).

Zgodnie z nowym strategicznym planem rozwoju modelu uLPD IFRS9 wszystkie portfele o bardzo niskim poziomie niewykonania zobowiązania (ultra low default portfolio – uLDP) będą zintegrowane w ramach jednego modelu, przy jednoczesnym odzwierciedleniu specyfiki danych portfeli poprzez użycie modeli bazowych. Do czasu integracji obecnych modeli w jeden, stosowana będzie korekta zarządcza zwiększająca wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której wartość na koniec 1 półrocza 2024 roku wyniosła 21,5 mln zł (w porównaniu do 17,4 mln zł na koniec 2023 roku).

Bank zbudował nowy model IFRS9 dla klientów korporacyjnych (SME). Planowana implementacja modelu oczekuje na wdrożenie nowego modelu AIRB. Bank oszacował wpływ wykorzystania nowego modelu na wysokość odpisów. W efekcie, Grupa wprowadziła korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której wartość na koniec 1 półrocza 2024 roku wyniosła 47,5 mln zł (w porównaniu z 87,4 mln zł na koniec 2023 roku).

Obecnie stosowany model LGD SBF nie uwzględnia zabezpieczeń w postaci gwarancji BGK, które stanowią wysokiej jakości zabezpieczenie. Jest to spowodowane historycznymi uwarunkowaniami – na moment tworzenia modelu tego typu gwarancje nie występowały. Ze względu na to, że zabezpieczenie w formie gwarancji BGK jest obecnie powszechnie stosowane w przypadku nowo udzielanych kredytów dla klientów z portfela przedsiębiorców (SBF) w ramach segmentu klientów korporacyjnych oraz żeby zapewnić adekwatny poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe, Grupa zastosowała korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów dla tego portfela, polegającą na uwzględnieniu odzysku ze wspomnianych zabezpieczeń. Na koniec 1 półrocza 2024 roku wartość korekty wyniosła 60,3 mln zł.

Na koniec 2023 roku Grupa wprowadziła również korektę zarządczą wynikającą z niepełnej implementacji modułu in-default dla portfela MŚP (małych i średnich przedsiębiorstw) w kwocie 46,4 mln zł oraz korektę zarządczą w kwocie 39,6 mln zł, związaną ze zmianą modelu ryzyka kredytowego z modelu SME na model SBF dla ekspozycji,



dla których Bank otrzymał zgodę regulacyjną na przeniesienie ich z metody AIRB do metody standardowej (SA). Na koniec 1 półrocza 2024 roku Grupa odstąpiła od tych korekt.

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

W 2 kwartale 2024 roku Grupa zdecydowała o rozwiązaniu korekty zarządczej, która została utworzona w związku z ustawowym programem pomocowym umożliwiającym klientom posiadającym kredyty hipoteczne w PLN na zawieszenie 4 rat, odpowiednio w 2022 i 2023 roku (na koniec 2023 roku korekta zarządcza z tego tytułu wynosiła 18,5 mln zł). Jednocześnie, w związku z wprowadzeniem w maju 2024 roku nowego programu pomocowego, Grupa zdecydowała o objęciu ekspozycji korzystających ze wsparcia, kryterium kolektywnym istotnego wzrostu ryzyka. W rezultacie, kredyty korzystające ze wsparcia przenoszone są do Etapu 2. Spowodowało to wzrost modelowych odpisów w 2 kwartale 2024 o 6,9 mln zł.

Podział korekt na etapy i na segment korporacyjny i detaliczny został zaprezentowany w nocie objaśniającej

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

Analiza wrażliwości strat oczekiwanych na poziom przyjętego progu PD

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

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

Te oszacowania pokazują na 30 czerwca 2024 roku odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 290 mln zł (w tym 220 mln zł dla portfela korporacyjnego i 70 mln zł dla portfela detalicznego) lub większe o około 700 mln zł (odpowiednio 450 mln zł dla portfela korporacyjnego i 250 mln zł dla portfela detalicznego).

Oszacowania wykonane na 31 grudnia 2023 roku odpowiednio hipotetyczne mniejsze straty oczekiwane dla składników aktywów w Etapie 1 i 2 o około 280 mln zł (w tym 190 mln zł dla portfela korporacyjnego i 90 mln zł dla portfela detalicznego) lub większe o około 600 mln zł (odpowiednio 360 mln zł dla portfela korporacyjnego i 240 mln zł dla portfela detalicznego).

Prognozy czynników makro i wagi przypisane poszczególnym scenariuszom makroekonomicznym

Poniżej przedstawiono przyjęte na 30 czerwca 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku prognozy makroekonomiczne głównych wskaźników oraz odchylenie strat oczekiwanych w scenariuszu pozytywnym, bazowym i negatywnym od raportowanych strat oczekiwanych, zważonych prawdopodobieństwem scenariuszy – podział na portfel korporacyjny, detaliczny oraz dla całego portfela kredytowego. Analiza uwzględnia zmiany horyzontu czasowego strat oczekiwanych (migracje między Etapami) wynikające z wykorzystanych w analizie scenariuszy makroekonomicznych. Prezentowane odchylenia od strat raportowanych nie uwzględniają wpływu korekt zarządczych opisanych wcześniej. Założenia makroekonomiczne, użyte do wyznaczenia tych odchyleń dla scenariusza bazowego oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, przy czym dla stóp procentowych przyjęto krzywe forwardowe według stanów na koniec 1 półrocza 2024 roku.

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

Zarówno dla całego portfela kredytowego, jak i jego części korporacyjnej oraz detalicznej selektywne zastosowanie scenariusza negatywnego z wagą 100% powoduje wzrost poziomu odpisów we wszystkich Etapach (1/2/3). Średni wzrost odpisu na całym portfelu w ujęciu skonsolidowanym, wynosi około 19% w porównaniu do scenariusza uśrednionego, zastosowanego w wyliczeniu odpisów za 1 półrocze 2024 roku (dla portfela korporacyjnego wzrost odpisu o 27% a dla detalicznego o 5%). Wzrost odpisów w tym scenariuszu jest powodowany przede wszystkim przez migrację ekspozycji do Etapu 2 spowodowaną głównie ujemną dynamiką PKB w krótkim okresie i umiarkowanym wzrostem stopy bezrobocia.

W przypadku zastosowania wagi 100% dla scenariusza pozytywnego nastąpiłby spadek odpisów o około 11% na całym portfelu (dla portfela korporacyjnego o 15% a dla detalicznego o 4%). Obserwowany jest tu pozytywny efekt wzrostu PKB oraz stabilne wartości pozostałych zmiennych (stopa bezrobocia: około 2%, stopa procentowa: około 8%).

Zastosowanie wagi 100% dla scenariusza bazowego pozostaje niemalże neutralne dla wysokości odpisów (spadek o 2% na całym portfelu).



stan na 30.06.2024

cały portfel kredytowy

		2024 2025 2026			Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)	
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów
Scenariusz pozytywny	PKB	3,3%	5,7%	5,6%	-11%	Etap 1 -14% Etap 2 -31% Etap 3 -3%	-9%	100%	2 831,4	Etap 1 365,2 Etap 2 693,7 Etap 3 1 772,5
	Bezrobocie	2,6%	2,3%	2,0%						
	Indeks cen nieruchomości	9,3%	5,0%	5,9%						
	3-mies. stopa procentowa	7,7%	8,3%	8,2%						
Scenariusz bazowy	PKB	3,0%	3,5%	3,5%	-2%	Etap 1 -1% Etap 2 -6% Etap 3 0%	-2%	100%	2 831,4	Etap 1 365,2 Etap 2 693,7 Etap 3 1 772,5
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	3,0%						
	Indeks cen nieruchomości	7,6%	3,9%	4,1%						
	3-mies. stopa procentowa	5,7%	4,9%	4,6%						
Scenariusz negatywny	PKB	2,6%	-0,1%	0,1%	19%	Etap 1 4% Etap 2 67% Etap 3 2%	47%	100%	2 831,4	Etap 1 365,2 Etap 2 693,7 Etap 3 1 772,5
	Bezrobocie	3,6%	5,2%	6,6%						
	Indeks cen nieruchomości	2,8%	2,1%	2,1%						
	3-mies. stopa procentowa	5,1%	3,1%	2,6%						

stan na 31.12.2023

cały portfel kredytowy

		2024 2025 2026			Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)	
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów
Scenariusz pozytywny	PKB	5,4%	4,6%	4,6%	-8%	Etap 1 -15% Etap 2 -21% Etap 3 -2%	-7%	100%	2 427,3	Etap 1 371,6 Etap 2 637,7 Etap 3 1 418,0
	Bezrobocie	2,2%	2,2%	2,0%						
	Indeks cen nieruchomości	5,6%	5,4%	7,8%						
	3-mies. stopa procentowa	7,0%	7,9%	8,1%						
Scenariusz bazowy	PKB	2,5%	3,5%	3,0%	-2%	Etap 1 -4% Etap 2 -4% Etap 3 0%	-2%	100%	2 427,3	Etap 1 371,6 Etap 2 637,7 Etap 3 1 418,0
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	3,0%						
	Indeks cen nieruchomości	3,7%	4,1%	6,0%						
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,4%	4,6%						
Scenariusz negatywny	PKB	-1,7%	1,5%	0,9%	16%	Etap 1 9% Etap 2 52% Etap 3 3%	57%	100%	2 427,3	Etap 1 371,6 Etap 2 637,7 Etap 3 1 418,0
	Bezrobocie	4,7%	5,9%	7,1%						
	Indeks cen nieruchomości	-1,9%	2,2%	3,9%						
	3-mies. stopa procentowa	2,8%	2,3%	2,2%						

portfel korporacyjny

		2024 2025 2026			Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)	
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów
Scenariusz pozytywny	PKB	3,3%	5,7%	5,6%	-15%	Etap 1 -18% Etap 2 -36% Etap 3 -2%	-13%	100%	1 846,5	Etap 1 220,5 Etap 2 528,6 Etap 3 1 097,4
	Bezrobocie	2,6%	2,3%	2,0%						
	Indeks cen nieruchomości	9,3%	5,0%	5,9%						
	3-mies. stopa procentowa	7,7%	8,3%	8,2%						
Scenariusz bazowy	PKB	3,0%	3,5%	3,5%	-2%	Etap 1 -1% Etap 2 -7% Etap 3 0%	-3%	100%	1 846,5	Etap 1 220,5 Etap 2 528,6 Etap 3 1 097,4
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	3,0%						
	Indeks cen nieruchomości	7,6%	3,9%	4,1%						
	3-mies. stopa procentowa	5,7%	4,9%	4,6%						
Scenariusz negatywny	PKB	2,6%	-0,1%	0,1%	27%	Etap 1 4% Etap 2 80% Etap 3 2%	67%	100%	1 846,5	Etap 1 220,5 Etap 2 528,6 Etap 3 1 097,4
	Bezrobocie	3,6%	5,2%	6,6%						
	Indeks cen nieruchomości	2,8%	2,1%	2,1%						
	3-mies. stopa procentowa	5,1%	3,1%	2,6%						

portfel korporacyjny

		2024 2025 2026			Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)	
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów
Scenariusz pozytywny	PKB	5,4%	4,6%	4,6%	-10%	Etap 1 -20% Etap 2 -26% Etap 3 -2%	-7%	100%	1 493,4	Etap 1 238,4 Etap 2 434,6 Etap 3 820,4
	Bezrobocie	2,2%	2,2%	2,0%						
	Indeks cen nieruchomości	5,6%	5,4%	7,8%						
	3-mies. stopa procentowa	7,0%	7,9%	8,1%						
Scenariusz bazowy	PKB	2,5%	3,5%	3,0%	-2%	Etap 1 -7% Etap 2 -6% Etap 3 0%	-2%	100%	1 493,4	Etap 1 238,4 Etap 2 434,6 Etap 3 820,4
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	3,0%						
	Indeks cen nieruchomości	3,7%	4,1%	6,0%						
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,4%	4,6%						
Scenariusz negatywny	PKB	-1,7%	1,5%	0,9%	21%	Etap 1 10% Etap 2 67% Etap 3 2%	67%	100%	1 493,4	Etap 1 238,4 Etap 2 434,6 Etap 3 820,4
	Bezrobocie	4,7%	5,9%	7,1%						
	Indeks cen nieruchomości	-1,9%	2,2%	3,9%						
	3-mies. stopa procentowa	2,8%	2,3%	2,2%						



stan na 30.06.2024

portfel detaliczny

		2024	2025	2026	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)	
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów
Scenariusz pozytywny	PKB	3,3%	5,7%	5,6%	-4%	Etap 1 -5% Etap 2 -11% Etap 3 -3%	-1%	100%	984,9	Etap 1 144,7 Etap 2 165,1 Etap 3 675,1
	Bezrobocie	2,6%	2,3%	2,0%						
	Indeks cen nieruchomości	9,3%	5,0%	5,9%						
	3-mies. stopa procentowa	7,7%	8,3%	8,2%						
Scenariusz bazowy	PKB	3,0%	3,5%	3,5%	0%	Etap 1 0% Etap 2 -1% Etap 3 0%	0%	100%	984,9	Etap 1 144,7 Etap 2 165,1 Etap 3 675,1
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	3,0%						
	Indeks cen nieruchomości	7,6%	3,9%	4,1%						
	3-mies. stopa procentowa	5,7%	4,9%	4,6%						
Scenariusz negatywny	PKB	2,6%	-0,1%	0,1%	5%	Etap 1 4% Etap 2 16% Etap 3 2%	2%	100%	984,9	Etap 1 144,7 Etap 2 165,1 Etap 3 675,1
	Bezrobocie	3,6%	5,2%	6,6%						
	Indeks cen nieruchomości	2,8%	2,1%	2,1%						
	3-mies. stopa procentowa	5,1%	3,1%	2,6%						

stan na 31.12.2023

portfel detaliczny

		2024	2025	2026	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)	
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów
Scenariusz pozytywny	PKB	5,4%	4,6%	4,6%	-5%	Etap 1 -8% Etap 2 -11% Etap 3 -3%	-9%	100%	933,9	Etap 1 133,2 Etap 2 203,1 Etap 3 597,6
	Bezrobocie	2,2%	2,2%	2,0%						
	Indeks cen nieruchomości	5,6%	5,4%	7,8%						
	3-mies. stopa procentowa	7,0%	7,9%	8,1%						
Scenariusz bazowy	PKB	2,5%	3,5%	3,0%	0%	Etap 1 0% Etap 2 -2% Etap 3 0%	-2%	100%	933,9	Etap 1 133,2 Etap 2 203,1 Etap 3 597,6
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	3,0%						
	Indeks cen nieruchomości	3,7%	4,1%	6,0%						
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,4%	4,6%						
Scenariusz negatywny	PKB	-1,7%	1,5%	0,9%	7%	Etap 1 8% Etap 2 17% Etap 3 3%	13%	100%	933,9	Etap 1 133,2 Etap 2 203,1 Etap 3 597,6
	Bezrobocie	4,7%	5,9%	7,1%						
	Indeks cen nieruchomości	-1,9%	2,2%	3,9%						
	3-mies. stopa procentowa	2,8%	2,3%	2,2%						



5.1.2. Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego

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

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
liczba umów (w szt.)	2 574	2 753	3 021
saldo kapitału	514,8	583,6	623,4
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-389,6	-510,2	-473,0
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	3,7	3,1	2,3
wartość bilansowa brutto	128,9	76,5	152,7
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-6,4	-7,6	-12,4
Wartość bilansowa netto	122,5	68,9	140,3
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	213,7	128,4	86,7

Dodatkowo w tabeli poniżej zaprezentowano zmianę stanu w 1 półroczu 2024 roku i w 2023 roku:

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

	1 półrocze 2024		rok 2023	
	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024		okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	
	korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF
Saldo na początek okresu	510,2	128,4	581,6	53,7
Zmiany w okresie, w tym:	-120,6	85,3	-71,4	74,7
utworzenia i rozwiązania w okresie	-47,9	73,8	93,5	11,6
przeniesienie w ramach rezerw	-17,8	17,8	-73,1	73,1
wykorzystanie, w tym z tytułu ugód	-32,3	-6,3	-80,9	-10,0
różnice kursowe	-22,6	-	-10,9	-
Saldo na koniec okresu	389,6	213,7	510,2	128,4

Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji Rezerwy i dotyczy:

- kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej,
- części kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, dla których oszacowana wartość straty przekracza sumę ekspozycji brutto,
- kosztów wynikających z postępowań sądowych w odniesieniu do kredytów indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Założenia dotyczące szacunku korekty/rezerwy z tytułu ryzyka prawnego zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku. W 1 półroczu 2024 roku Grupa zaktualizowała w szacunku rezerwy podejście do kosztów związanych z odsetkami karnymi i kosztami sądowymi oraz szacunki odnośnie spodziewanej liczby spraw spornych, a także wprowadziła dyskonto dla zakładanych przyszłych przepływów pieniężnych, co wpłynęło na kalkulację strat w przypadku unieważnienia umowy. Pozostałe założenia nie uległy istotnym zmianom.

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

Na 30 czerwca 2024 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1 570 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF (w porównaniu do 1 389 spraw na 31 grudnia 2023 oraz 1 214 spraw na 30 czerwca 2023 roku). Niespłacony kapitał kredytów hipotecznych, których dotyczyły te postępowania wynosił na 30 czerwca 2024 roku 291,2 mln zł (290,6 mln zł na 31 grudnia 2023 roku oraz 265,5 mln zł na 30 czerwca 2023 roku).

Szczegółowe informacje o otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF zamieszczone są w dalszej części niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w nocie 8.16 Rezerwy.

6. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2024 roku w porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2023 roku Grupa nie wprowadziła zmian w sposobie prezentacji danych.



7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

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

Segment bankowości detalicznej

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

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

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

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

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

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

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

Wycena

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



Rachunek zysków i strat według segmentów

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024			1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	2 290,7	3 155,9	5 446,6	2 093,9	2 989,4	5 083,3
wynik z tytułu odsetek	1 941,7	2 262,2	4 203,9	1 813,6	2 100,8	3 914,4
wynik z tytułu prowizji, w tym:	326,4	820,6	1 147,0	273,4	782,3	1 055,7
przychody z tytułu prowizji w tym:	500,7	932,4	1 433,1	432,4	895,5	1 327,9
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	41,5	312,7	354,2	38,4	307,9	346,3
prowadzenie rachunków klientów	53,5	158,6	212,1	52,7	160,1	212,8
udzielanie kredytów	9,2	250,0	259,2	12,2	241,2	253,4
karty płatnicze i kredytowe	224,0	92,4	316,4	179,9	81,0	260,9
dystrybucja jednostek uczestnictwa	43,3	-	43,3	28,9	-	28,9
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	100,7	20,0	120,7	94,7	18,1	112,8
usługi faktoringowe i leasingowe	-	28,5	28,5	-	25,7	25,7
pozostałe prowizje	28,5	70,2	98,7	25,6	61,5	87,1
koszty prowizji	-174,3	-111,8	-286,1	-159,0	-113,2	-272,2
pozostałe przychody/koszty	22,6	73,1	95,7	6,9	106,3	113,2
Koszty działania	-1 007,7	-1 059,7	-2 067,4	-953,3	-899,6	-1 852,9
Wynik operacyjny segmentu	1 283,0	2 096,2	3 379,2	1 140,6	2 089,8	3 230,4
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-60,0	-428,1	-488,1	-80,3	-204,7	-285,0
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-26,7	-	-26,7	-	-	-
podatek od niektórych instytucji finansowych	-122,7	-243,4	-366,1	-114,3	-209,9	-324,2
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	15,2	-	15,2	11,9	-	11,9
Zysk brutto	1 088,8	1 424,7	2 513,5	957,9	1 675,2	2 633,1
Podatek dochodowy	-	-	-555,5	-	-	-625,0
Zysk netto	-	-	1 958,0	-	-	2 008,1
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	1 958,0	-	-	2 008,1

Aktywa i zobowiązania według segmentów

	stan na 30.06.2024			stan na 31.12.2023		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Aktywa segmentu	106 494,4	140 442,6	246 937,0	104 080,0	138 585,7	242 665,7
Inwestycje segmentu w jednostkach stowarzyszonych	196,2	-	196,2	180,9	-	180,9
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	-	-	2 145,3	-	-	2 514,8
Aktywa ogółem	106 690,6	140 442,6	249 278,5	104 260,9	138 585,7	245 361,4
Zobowiązania segmentu	128 314,1	102 146,7	230 460,8	120 136,2	102 841,0	222 977,2
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	-	-	4 644,1	-	-	5 648,2
Kapitały własne	-	-	14 173,6	-	-	16 736,0
Zobowiązania i kapitał własny ogółem	128 314,1	102 146,7	249 278,5	120 136,2	102 841,0	245 361,4



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

8.1. Wynik z tytułu odsetek

	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024 narastająco	2 kwartał 2023	1 półrocze 2023 narastająco
	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody odsetkowe, w tym:	3 114,0	6 346,2	3 134,0	6 116,1
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	2 915,1	5 941,1	2 846,4	5 526,1
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 479,1	5 106,5	2 446,1	4 816,7
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	315,7	657,8	203,6	371,5
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom *	1 916,7	3 919,2	2 009,2	3 950,8
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	246,7	529,5	233,3	494,4
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	436,0	834,6	400,3	709,4
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	198,9	405,1	287,6	590,0
inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	198,6	404,4	287,0	588,6
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,3	0,7	0,6	1,4
Koszty odsetkowe, w tym:	-1 072,7	-2 142,3	-1 080,0	-2 201,7
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-205,2	-393,9	-126,8	-218,9
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-723,7	-1 451,4	-768,2	-1 616,6
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-6,7	-13,1	-7,8	-16,1
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-20,6	-41,5	-18,3	-33,7
odsetki od zobowiązań leasingowych	-4,2	-8,8	-4,4	-8,6
inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-112,3	-233,6	-154,5	-307,8
Wynik z tytułu odsetek	2 041,3	4 203,9	2 054,0	3 914,4

*) w danych za rok 2024 w pozycji *odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom* ujęto wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w PLN z tytułu wakacji kredytowych w kwocie -170,5 mln zł. Więcej informacji na temat przedłużonych w 2 kwartale 2024 roku wakacji kredytowych znajduje się w rozdziale nr 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku.*

8.2. Wynik z tytułu prowizji

	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024 narastająco	2 kwartał 2023	1 półrocze 2023 narastająco
	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	718,9	1 433,1	676,3	1 327,9
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	178,2	354,2	179,5	346,3
prowadzenie rachunków klientów	106,7	212,1	104,0	212,8
udzielanie kredytów	121,1	259,2	125,5	253,4
karty płatnicze i kredytowe	164,4	316,4	138,4	260,9
dystrybucja jednostek uczestnictwa	22,8	43,3	14,9	28,9
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	60,7	120,7	57,3	112,8
usługi faktoringowe i leasingowe	14,9	28,5	13,5	25,7
działalność maklerska	14,2	27,0	12,4	25,7
działalność powiernicza	5,9	13,3	6,0	11,9
zagraniczne operacje handlowe	12,8	24,5	11,0	21,8
pozostałe prowizje	17,2	33,9	13,8	27,7
Koszty prowizji, w tym:	-147,9	-286,1	-142,0	-272,2
karty płatnicze i kredytowe	-82,6	-162,0	-80,4	-156,7
Wynik z tytułu prowizji	571,0	1 147,0	534,3	1 055,7



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

	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	61,5	97,5	33,4	93,7
wynik z pozycji wymiany	-56,4	162,1	-79,5	-172,0
transakcje pochodne walutowe	117,9	-64,6	112,9	265,7
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	-3,7	-31,8	-4,7	-1,3
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	5,3	13,8	7,2	13,7
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	3,6	6,1	1,5	4,9
Razem	66,7	85,6	37,4	111,0

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

	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,9	-5,4	-	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	10,9	13,1	8,6	9,8
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	3,0	5,2	1,2	2,4
przychody z tytułu dywidend	7,9	7,9	7,4	7,4
Razem	11,8	7,7	8,6	9,8

8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	2,3	-0,6	-4,3	-12,1
wycena transakcji zabezpieczanej	-44,6	-271,9	153,4	188,5
wycena transakcji zabezpieczającej	46,9	271,3	-157,7	-200,6
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	0,8	3,9
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	-	0,8	3,9
Razem	2,3	-0,6	-3,5	-8,2

8.6. Koszty działania

	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Koszty pracownicze	-502,8	-972,2	-465,8	-888,8
Pozostałe koszty działania, w tym:	-475,3	-1 095,2	-384,8	-964,1
koszty marketingu i promocji	-45,0	-85,8	-38,0	-71,4
amortyzacja	-79,4	-159,9	-72,9	-146,0
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	-	-150,9	-	-153,6
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-150,9	-	-153,6
opłaty na rzecz KNF	-	-27,9	-	-24,5
koszty IT	-142,3	-253,4	-105,6	-224,7
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-42,2	-86,8	-35,9	-71,1
inne	-166,4	-330,5	-132,4	-272,8
Razem	-978,1	-2 067,4	-850,6	-1 852,9



8.6.1. Zatrudnienie

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

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
zatrudnienie w etatach	8 194,0	8 332,9	8 461,0
zatrudnienie w osobach	8 242	8 379	8 503

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

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
zatrudnienie w etatach	7 738,0	7 874,2	7 999,8
zatrudnienie w osobach	7 781	7 906	8 030

8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Segment bankowości korporacyjnej	-265,2	-428,1	-136,1	-204,7
Segment bankowości detalicznej	-26,7	-60,0	-60,7	-80,3
Razem	-291,9	-488,1	-196,8	-285,0

8.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Rachunki bieżące	138,6	146,6	326,0
Lokaty międzybankowe	15,7	137,8	23,0
w tym lokaty jednodniowe	-	72,9	23,0
Kredyty i pożyczki	756,9	555,3	312,9
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	18 873,2	19 000,3	10 395,4
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	35,8	69,1	231,0
Razem (brutto)	19 820,2	19 909,1	11 288,3
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-0,1	-	-0,1
Razem (netto)	19 820,1	19 909,1	11 288,2



8.9. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	1 289,6	1 289,6	165,2	2 234,9	2 400,1	0,0	2 296,9	2 296,9
wycena instrumentów pochodnych	-	633,7	633,7	-	899,8	899,8	-	1 371,8	1 371,8
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	655,9	655,9	165,2	1 335,1	1 500,3	-	925,1	925,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	481,1	481,1	165,2	719,3	884,5	-	852,5	852,5
obligacje Skarbu Państwa w PLN	-	349,9	349,9	133,1	599,7	732,8	-	695,7	695,7
obligacje Skarbu Państwa Czech	-	131,2	131,2	32,1	119,1	151,2	-	156,3	156,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	-	-	-	0,5	0,5	-	0,5	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	174,8	174,8	-	615,8	615,8	-	72,6	72,6
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	26,3	26,3	-	39,0	39,0	-	42,8	42,8
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	25,9	25,9	-	38,6	38,6	-	42,3	42,3
instrumenty kapitałowe	-	0,4	0,4	-	0,4	0,4	-	0,5	0,5
Razem	0,0	1 315,9	1 315,9	165,2	2 273,9	2 439,1	0,0	2 339,7	2 339,7

*) Jako *dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* zaprezentowano papiery, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Aktywa te, zgodnie z wymogami MSSF 9, Grupa prezentuje odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*. Na 30 czerwca 2024 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.



8.10. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na

	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	1 778,7	30 046,6	31 825,3	0,0	23 916,2	23 916,2	8 059,6	15 643,8	23 703,4
dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 778,7	29 808,8	31 587,5	-	23 680,3	23 680,3	8 059,6	15 517,1	23 576,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN	1 778,7	24 515,0	26 293,7	-	21 345,4	21 345,4	8 059,6	12 113,9	20 173,5
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	-	-	-	546,1	546,1	-	1 643,1	1 643,1
obligacje Unii Europejskiej	-	2 076,7	2 076,7	-	-	-	-	-	-
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	2 814,0	2 814,0	-	1 377,7	1 377,7	-	1 355,0	1 355,0
obligacje Rządu Austriackiego	-	403,1	403,1	-	411,1	411,1	-	405,1	405,1
instrumenty kapitałowe	-	237,8	237,8	-	235,9	235,9	-	126,7	126,7
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	217,3	28 884,1	29 101,4	-	32 697,5	32 697,5	3 248,3	25 506,8	28 755,1
dłużne papiery wartościowe, w tym	217,3	28 884,1	29 101,4	-	32 697,5	32 697,5	3 248,3	25 506,8	28 755,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	217,3	11 781,1	11 998,4	-	13 095,0	13 095,0	3 248,3	10 108,1	13 356,4
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	2 904,2	2 904,2	-	2 940,4	2 940,4	-	3 016,3	3 016,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	5 954,9	5 954,9	-	6 700,4	6 700,4	-	6 741,2	6 741,2
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	-	3 828,3	3 828,3	-	3 859,7	3 859,7	-	3 827,5	3 827,5
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	-	1 815,6	1 815,6	-	1 804,8	1 804,8	-	1 813,7	1 813,7
bony pieniężne NBP	-	2 600,0	2 600,0	-	4 297,2	4 297,2	-	-	-
Razem, w tym:	1 996,0	58 930,7	60 926,7	0,0	56 613,7	56 613,7	11 307,9	41 150,6	52 458,5
łącznie dłużne papiery wartościowe	1 996,0	58 692,9	60 688,9	-	56 377,8	56 377,8	11 307,9	41 023,9	52 331,8
łącznie instrumenty kapitałowe	-	237,8	237,8	-	235,9	235,9	-	126,7	126,7

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



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

stan na	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	163 813,4	-3 997,9	159 815,5	158 255,8	-3 508,1	154 747,7	158 099,6	-3 549,6	154 550,0
Bankowość korporacyjna	95 792,6	-2 950,5	92 842,1	93 364,1	-2 525,1	90 839,0	94 172,3	-2 389,0	91 783,3
kredyty w rachunku bieżącym	15 618,9	-228,6	15 390,3	13 739,3	-140,1	13 599,2	16 235,0	-537,9	15 697,1
kredyty i pożyczki terminowe	55 371,4	-2 509,2	52 862,2	55 373,1	-2 201,0	53 172,1	53 608,2	-1 671,7	51 936,5
należności leasingowe	13 506,8	-108,5	13 398,3	13 208,5	-78,1	13 130,4	12 694,8	-94,5	12 600,3
należności faktoringowe	7 114,0	-102,7	7 011,3	6 851,5	-104,2	6 747,3	7 390,4	-82,4	7 308,0
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 181,5	-1,5	4 180,0	4 191,7	-1,7	4 190,0	4 243,9	-2,5	4 241,4
Bankowość detaliczna	68 020,8	-1 047,4	66 973,4	64 891,7	-983,0	63 908,7	63 927,3	-1 160,6	62 766,7
kredyty i pożyczki hipoteczne	58 292,2	-212,2	58 080,0	55 718,5	-226,3	55 492,2	54 997,5	-307,8	54 689,7
kredyty w rachunku bieżącym	690,7	-68,6	622,1	706,4	-62,7	643,7	693,7	-68,1	625,6
pozostałe kredyty i pożyczki	9 037,9	-766,6	8 271,3	8 466,8	-694,0	7 772,8	8 236,1	-784,7	7 451,4
Inne należności, w tym:	1 569,3	-	1 569,3	1 773,0	-	1 773,0	1 663,4	-	1 663,4
złożone depozyty zabezpieczające typu call	526,8	-	526,8	606,9	-	606,9	677,0	-	677,0
inne	1 042,5	-	1 042,5	1 166,1	-	1 166,1	986,4	-	986,4
Razem	165 382,7	-3 997,9	161 384,8	160 028,8	-3 508,1	156 520,7	159 763,0	-3 549,6	156 213,4



Jakość portfela kredytowego

stan na	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	95 792,6	-2 950,5	92 842,1	93 364,1	-2 525,1	90 839,0	94 172,3	-2 389,0	91 783,3
aktywa w Etapie 1	78 107,1	-172,0	77 935,1	77 535,9	-188,4	77 347,5	78 072,9	-174,9	77 898,0
aktywa w Etapie 2	13 592,1	-491,9	13 100,2	12 625,7	-413,1	12 212,6	13 021,9	-501,8	12 520,1
aktywa w Etapie 3	4 041,6	-2 286,6	1 755,0	3 151,4	-1 923,6	1 227,8	3 026,3	-1 712,3	1 314,0
aktywa POCI	51,8	-	51,8	51,1	-	51,1	51,2	-	51,2
Bankowość detaliczna	68 020,8	-1 047,4	66 973,4	64 891,7	-983,0	63 908,7	63 927,3	-1 160,6	62 766,7
aktywa w Etapie 1	61 349,6	-137,4	61 212,2	58 256,5	-127,9	58 128,6	56 772,8	-176,7	56 596,1
aktywa w Etapie 2	5 537,1	-161,3	5 375,8	5 606,1	-200,1	5 406,0	6 090,5	-280,3	5 810,2
aktywa w Etapie 3	1 131,5	-748,7	382,8	1 026,4	-655,0	371,4	1 060,7	-703,6	357,1
aktywa POCI	2,6	-	2,6	2,7	-	2,7	3,3	-	3,3
Razem, w tym:	163 813,4	-3 997,9	159 815,5	158 255,8	-3 508,1	154 747,7	158 099,6	-3 549,6	154 550,0
aktywa w Etapie 1	139 456,7	-309,4	139 147,3	135 792,4	-316,3	135 476,1	134 845,7	-351,6	134 494,1
aktywa w Etapie 2	19 129,2	-653,2	18 476,0	18 231,8	-613,2	17 618,6	19 112,4	-782,1	18 330,3
aktywa w Etapie 3	5 173,1	-3 035,3	2 137,8	4 177,8	-2 578,6	1 599,2	4 087,0	-2 415,9	1 671,1
aktywa POCI	54,4	-	54,4	53,8	-	53,8	54,5	-	54,5

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2024 roku wynosiła 54,4 mln zł (53,8 mln zł na 31 grudnia 2023 roku oraz 54,5 mln zł na 30 czerwca 2023 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego lub leasingowego i ponownym ujęciem aktywa w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024				1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	316,3	613,2	2 578,6	3 508,1	387,5	783,3	2 098,4	3 269,2
Zmiany w okresie, w tym:	-6,9	40,0	456,7	489,8	-35,9	-1,2	317,5	280,4
odpisy na kredyty udzielone w okresie	106,5	-	-	106,5	99,3	-	-	99,3
transfer do Etapu 1	19,3	-109,7	-10,7	-101,1	14,7	-110,7	-7,0	-103,0
transfer do Etapu 2	-60,3	327,1	-32,4	234,4	-39,9	260,0	-31,4	188,7
transfer do Etapu 3	-10,5	-78,5	486,6	397,6	-7,7	-91,0	402,9	304,2
spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-49,4	-65,4	-215,2	-330,0	-44,3	-76,7	-137,5	-258,5
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	8,0	13,6	262,6	284,2	-23,0	103,7	127,1	207,8
korekty zarządcze	-20,8	-46,5	-63,9	-131,2	-33,5	-82,9	-25,6	-142,0
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-7,2	40,6	427,0	460,4	-34,4	2,4	328,5	296,5
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-20,7	-20,7	-	-	-23,7	-23,7
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	59,8	59,8	-	-	37,4	37,4
pozostałe	0,3	-0,6	-9,4	-9,7	-1,5	-3,6	-24,7	-29,8
Odpis na koniec okresu	309,4	653,2	3 035,3	3 997,9	351,6	782,1	2 415,9	3 549,6



8.12. Dłużne papiery wartościowe

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.9)	481,1	884,5	852,5
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	-	165,2	-
pozostałe	481,1	719,3	852,5
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	31 587,5	23 680,3	23 576,7
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	1 778,7	-	8 059,6
pozostałe	29 808,8	23 680,3	15 517,1
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	29 101,4	32 697,5	28 755,1
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	217,3	-	3 248,3
pozostałe	28 884,1	32 697,5	25 506,8
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.11)	4 180,0	4 190,0	4 241,4
pozostałe	4 180,0	4 190,0	4 241,4
Razem, w tym:	65 350,0	61 452,3	57 425,7
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	1 996,0	165,2	11 307,9
pozostałe	63 354,0	61 287,1	46 117,8

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

8.13. Zobowiązania wobec innych banków

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Rachunki bieżące	374,7	633,4	424,4
Depozyty międzybankowe	744,1	167,8	643,7
Kredyty otrzymane*	12 459,6	12 534,8	5 943,9
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	293,5	316,4	367,2
Pozostałe zobowiązania	5,1	2,4	2,2
Razem	13 877,0	13 654,8	7 381,4

*) Pozycja *Kredyty otrzymane* obejmuje finansowanie długoterminowych kontraktów leasingowych w EUR (tzw. "matched funding") otrzymane przez spółkę zależną ING Lease Sp. z o.o. od ING Banku N.V. oraz innych banków nie powiązanych z Grupą. Pozycja ta obejmuje ponadto zobowiązania z tytułu nieuprzywilejowanych pożyczek senioralnych (ang. Non Preferred Senior, NPS) otrzymanych przez ING Bank Śląski S.A. od ING Banku N.V. Więcej informacji na temat pożyczek NPS znajduje się w rozdziale 9.2. *Wymogi MREL*.

8.14. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:			
wycena instrumentów pochodnych	864,4	1 060,3	1 543,2
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	110,2	595,6	46,1
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	165,7	-
Razem	974,6	1 821,6	1 589,3



8.15. Zobowiązania wobec klientów

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Depozyty, w tym:	209 157,5	202 208,5	186 849,3
Bankowość korporacyjna	89 626,6	90 122,6	80 998,5
depozyty bieżące	56 307,8	60 649,4	51 064,9
w tym depozyty jednodniowe	6 689,2	6 453,0	3 712,8
depozyty oszczędnościowe	18 595,7	19 440,8	16 656,5
depozyty terminowe	14 723,1	10 032,4	13 277,1
Bankowość detaliczna	119 530,9	112 085,9	105 850,8
depozyty bieżące	30 757,0	28 816,0	28 170,6
depozyty oszczędnościowe	73 143,8	67 713,1	64 598,9
depozyty terminowe	15 630,1	15 556,8	13 081,3
Pozostałe zobowiązania, w tym:	4 384,0	3 081,4	12 890,9
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	789,6	823,2	752,1
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	1 997,6	-	10 894,2
depozyty zabezpieczające typu call	9,9	10,8	9,8
inne	1 586,9	2 247,4	1 234,8
Razem	213 541,5	205 289,9	199 740,2

8.16. Rezerwy

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	140,4	115,6	93,9
Rezerwa na odprawy emerytalne	95,5	93,3	77,3
Rezerwa na sprawy sporne	37,9	38,6	36,1
Rezerwa na restrukturyzację	106,4	116,1	42,2
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych	213,7	128,4	86,7
Inne rezerwy	51,0	49,8	30,9
Razem	644,9	541,8	367,1

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 1 półroczu 2024 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 1 półroczu 2024 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	37,8	38,6	36,1	34,9
Zmiany w okresie, w tym:	0,1	-0,7	0,0	1,2
utworzenie rezerw	0,5	1,6	1,4	3,8
rozwiązanie rezerw	-0,2	-1,2	-0,7	-0,9
wykorzystanie rezerw	-0,2	-1,1	-0,7	-1,7
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	37,9	37,9	36,1	36,1

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

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

Informacje o otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF, w szczególności o wyrokach Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE) oraz wyrokach i uchwałach Sądu Najwyższego (SN) wydanych do 31 grudnia 2023 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

Uchwałą SN z 25 kwietnia 2024 roku Sąd Najwyższy rozstrzygnął zagadnienia prawne dotyczące kredytów indeksowanych do obcej waluty lub w niej denominowanych (tzw. frankowych), przedstawione przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego, stwierdzając że:

- 1) W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.



- 2) W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.
- 3) Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- 4) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.
- 5) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

W zasadniczej mierze powyższe odpowiedzi są zgodne z podejściem do tych zagadnień w dotychczasowym orzecznictwie, w tym w szczególności w wyrokach TSUE. Dlatego też, wydaje się, że uchwała nie wpłynie w istotnym zakresie na zmianę sytuacji banków w tych procesach. Może ona jednak spowodować, że sądy przestaną orzekać o „odfrankowaniu” kredytów w sytuacji stwierdzenia abuzywności klauzuli dotyczących tabel kursowych, dokonując w każdym przypadku ich unieważnienia.

Program ugód

Od 25 października 2021 roku Bank oferuje możliwość zawierania przez kredytobiorców dobrowolnych ugód zgodnie z przedstawioną w grudniu 2020 roku przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego propozycją. Klienci Banku mają możliwość złożenia wniosku o mediacje poprzez Centrum Mediacji Sądu Polubownego Komisji Nadzoru Finansowego. Z procesu mediacji mogą skorzystać klienci, którzy posiadają w Banku mieszkaniowy kredyt hipoteczny lub mieszkaniowy kredyt budowlano-hipoteczny indeksowany kursem CHF z przeznaczeniem na własne cele mieszkaniowe, z wyłączeniem pożyczek hipotecznych oraz ww. kredytów, gdzie jednym z celów kredytowania była konsolidacja zobowiązań innych niż mieszkaniowe. Umowę o mediacje można podpisać wyłącznie dla jednego z posiadanych aktywnych kredytów mieszkaniowych. Konwersja następuje na zasadach przedstawionych przez Przewodniczącego Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe zasady rozliczenia kredytu oraz ustalenie rodzaju oprocentowania na przyszłość są przedmiotem ustaleń w procesie mediacji przed KNF zgodnie z aktualną ofertą ugód oferowanych przez Bank. Od momentu uruchomienia programu ugód do końca 1 półrocza 2024 roku Bank zawarł 761 ugód w ramach programu (w 1 półroczu 2024 roku Bank zawarł 56 ugód, w porównaniu z 246 ugodami zawartymi w roku 2023).

Inne postępowania

Informacje o innych toczących się postępowaniach, w związku z którymi w 1 półroczu 2024 roku nie wystąpiły istotne zmiany, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

8.17. Inne zobowiązania

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 317,3	1 163,2	1 207,3
z tytułu świadczeń pracowniczych	237,9	375,1	241,4
z tytułu prowizji	250,7	206,5	248,5
z tytułu kosztów działania	677,8	581,6	563,8
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	150,9	-	153,6
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 612,3	3 828,4	2 068,9
zobowiązania z tytułu leasingu	547,8	484,2	407,0
rozrachunki międzybankowe	1 226,3	2 462,4	883,0
rozrachunki z dostawcami	126,8	169,2	110,9
rozrachunki publiczno-prawne	186,9	161,9	171,1
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	171,6	171,6	171,6
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	199,0	199,0	199,0
pozostałe	153,9	180,1	126,3
Razem	3 929,6	4 991,6	3 276,2

8.18. Wartość godziwa

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

W 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku. W 1 półroczu 2024 roku techniki wyceny dla poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie.

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



stan na 30.06.2024

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 068,6	911,0	264,1	33 243,7
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	481,1	808,5	-	1 289,6
wycena instrumentów pochodnych	-	633,7	-	633,7
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	481,1	174,8	-	655,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	481,1	-	-	481,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	349,9	-	-	349,9
obligacje Skarbu Państwa Czech	131,2	-	-	131,2
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	174,8	-	174,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	26,3	26,3
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	25,9	25,9
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	102,5	-	102,5
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	29 808,8	-	237,8	30 046,6
dłużne papiery wartościowe, w tym	29 808,8	-	-	29 808,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	24 515,0	-	-	24 515,0
obligacje Unii Europejskiej	2 076,7	-	-	2 076,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 814,0	-	-	2 814,0
obligacje Rządu Austriackiego	403,1	-	-	403,1
instrumenty kapitałowe	-	-	237,8	237,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 778,7	-	-	1 778,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 778,7	-	-	1 778,7
Zobowiązania finansowe, w tym:	110,2	1 013,1	-	1 123,3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	110,2	864,4	-	974,6
wycena instrumentów pochodnych	-	864,4	-	864,4
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	110,2	-	-	110,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	148,7	-	148,7

stan na 31.12.2023

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	24 564,8	1 724,0	274,9	26 563,7
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	1 515,6	-	2 234,9
wycena instrumentów pochodnych	-	899,8	-	899,8
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	615,8	-	1 335,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	719,3	-	-	719,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	599,7	-	-	599,7
obligacje Skarbu Państwa Czech	119,1	-	-	119,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	615,8	-	615,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	39,0	39,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	38,6	38,6
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	208,4	-	208,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 680,3	-	235,9	23 916,2
dłużne papiery wartościowe, w tym	23 680,3	-	-	23 680,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	21 345,4	-	-	21 345,4
obligacje Skarbu Państwa w EUR	546,1	-	-	546,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 377,7	-	-	1 377,7
obligacje Rządu Austriackiego	411,1	-	-	411,1
instrumenty kapitałowe	-	-	235,9	235,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	165,2	-	-	165,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	133,1	-	-	133,1
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	32,1	-	-	32,1
Zobowiązania finansowe, w tym:	595,6	1 506,3	-	2 101,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	595,6	1 226,0	-	1 821,6
wycena instrumentów pochodnych	-	1 060,3	-	1 060,3
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	595,6	-	-	595,6
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	165,7	-	165,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	280,3	-	280,3



W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 30 czerwca 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

Instrumenty kapitałowe

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 1 półrocza 2024 roku kształtowała się w przedziale 11,6%-13,6%, w zależności od spółki, w porównaniu do 11,4%-13,4% na koniec 2023 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 czerwca 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o.

Kredyty

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 30 czerwca 2024 roku.

Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

W trakcie 1 półrocza 2024 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 2,2 mln zł (w porównaniu do 5,8 mln zł w 1 półroczu 2023 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na rachunek zysków i strat był w 1 półroczu 2024 roku nieistotny, podobnie jak w 1 półroczu 2023 roku.

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024			1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023		
	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	38,6	0,4	235,9	54,6	0,1	120,9
Zwiększenia, w tym:	-	-	2,0	-	0,4	5,8
nabycie inwestycji	-	-	-	-	0,4	-
wycena odnośzona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	2,0	-	-	5,8
Zmniejszenia, w tym:	-12,7	-	-0,1	-12,3	-	-
splaty kredytów / zbycie inwestycji	-12,7	-	-0,1	-12,3	-	-
Stan na koniec okresu	25,9	0,4	237,8	42,3	0,5	126,7

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

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 czerwca 2024 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2023 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej znajduje się w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku), oprócz kwestii uwzględnienia wakacji kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych. Na 30 czerwca 2024 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Grupa uwzględniła w wycenie kredytów hipotecznych w PLN oczekiwany wpływ wakacji kredytowych, przyjmując założenie, że do skorzystania z zawieszenia spłaty rat uprawnieni są i zdecydują się z tego skorzystać kredytobiorcy reprezentujący około 11,4% portfela złotych kredytów hipotecznych Grupy.

W 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku.



stan na 30.06.2024

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa		
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	28 884,1	19 561,8	7 865,1	-	27 426,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 781,1	11 161,3	-	-	11 161,3
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 904,2	2 712,3	-	-	2 712,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 954,9	5 688,2	-	-	5 688,2
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 828,3	-	3 518,2	-	3 518,2
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 815,6	-	1 748,1	-	1 748,1
bony pieniężne NBP	2 600,0	-	2 598,8	-	2 598,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	217,3	217,7	-	-	217,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	217,3	217,7	-	-	217,7
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	161 384,8	-	-	161 893,0	161 893,0
Bankowość korporacyjna, w tym:	92 842,1	-	-	93 418,6	93 418,6
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	68 252,5	-	-	69 161,5	69 161,5
należności leasingowe	13 398,3	-	-	13 193,2	13 193,2
należności faktoringowe	7 011,3	-	-	7 011,3	7 011,3
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 180,0	-	-	4 052,6	4 052,6
Bankowość detaliczna, w tym:	66 973,4	-	-	66 905,1	66 905,1
kredyty i pożyczki hipoteczne	58 080,0	-	-	57 785,9	57 785,9
kredyty i pożyczki pozostałe	8 893,4	-	-	9 119,2	9 119,2
Inne należności	1 569,3	-	-	1 569,3	1 569,3
Zobowiązania wobec klientów	213 541,5	-	-	213 476,5	213 476,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	405,3	-	-	406,2	406,2
Zobowiązania podporządkowane	1 513,7	-	-	1 253,0	1 253,0

stan na 31.12.2023

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa		
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	32 697,5	21 570,9	9 505,2	-	31 076,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 095,0	12 409,0	-	-	12 409,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 940,4	2 744,3	-	-	2 744,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 700,4	6 417,6	-	-	6 417,6
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 859,7	-	3 507,3	-	3 507,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 804,8	-	1 702,7	-	1 702,7
bony pieniężne NBP	4 297,2	-	4 295,2	-	4 295,2
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	156 520,7	-	-	156 755,5	156 755,5
Bankowość korporacyjna, w tym:	90 839,0	-	-	91 155,1	91 155,1
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	66 771,3	-	-	67 452,2	67 452,2
należności leasingowe	13 130,4	-	-	12 940,3	12 940,3
należności faktoringowe	6 747,3	-	-	6 747,3	6 747,3
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 190,0	-	-	4 015,3	4 015,3
Bankowość detaliczna, w tym:	63 908,7	-	-	63 827,4	63 827,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 492,2	-	-	55 115,4	55 115,4
kredyty i pożyczki pozostałe	8 416,5	-	-	8 712,0	8 712,0
Inne należności	1 773,0	-	-	1 773,0	1 773,0
Zobowiązania wobec klientów	205 289,9	-	-	205 253,3	205 253,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404,4	-	-	405,7	405,7
Zobowiązania podporządkowane	1 526,2	-	-	1 260,8	1 260,8



9. Adekwatność kapitałowa

9.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	30.06.2024	31.12.2023*	30.06.2023
A. Kapitały własne ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	14 173,6	16 736,0	12 962,6
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	17 679,6	18 574,2	17 243,5
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-3 506,0	-1 838,2	-4 280,9
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	609,5	455,4	595,9
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-34,1	-28,2	-27,6
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-469,4	-436,4	-512,6
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-1,3	-519,2	-517,6
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-336,5	-141,0	-52,4
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-36,5	-14,1	-25,1
korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	35,4	70,8	173,6
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	1 451,9	1 507,0	1 557,6
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	-	16,5	-
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	18 289,1	19 029,6	17 839,4
Kapitał podstawowy Tier I	16 837,2	17 506,1	16 281,8
Kapitał Tier II	1 451,9	1 523,5	1 557,6
Aktywa ważone ryzykiem, w tym:	118 603,4	109 295,2	105 258,9
z tytułu ryzyka kredytowego	101 831,6	92 465,7	91 607,9
z tytułu ryzyka operacyjnego	15 476,5	15 476,5	12 566,4
pozostałe	1 295,3	1 353,0	1 084,6
Łączne wymagania kapitałowe	9 488,2	8 743,5	8 420,7
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,42%	17,41%	16,95%
minimalny wymagany poziom	11,32%	11,32%	11,51%
nadwyżka wskaźnika TCR	4,10 p.p.	6,09 p.p.	5,44 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I (T1)	14,20%	16,02%	15,47%
minimalny wymagany poziom	9,32%	9,32%	9,51%
nadwyżka wskaźnika T1	4,88 p.p.	6,70 p.p.	5,96 p.p.

*) 11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2023 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2023 roku zysku netto wypracowanego w 2023 roku zaskutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 Grupy odpowiednio do poziomu 17,41% i 16,02% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2023 roku wynosiły odpowiednio 16,73% i 15,32%.

W 2 kwartale 2024 roku Bank wypłacił dywidendę w kwocie 4 338,8 mln zł, z czego 1 008,3 mln zł pochodziło z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy (na którym odłożone były kwoty z zysków za lata 2019 i 2022). Wypłata zaległych dywidend z kapitału rezerwowego była główną przyczyną spadku poziomu funduszy własnych i w konsekwencji obniżenia się współczynników kapitałowych w 2 kwartale 2024 roku. Więcej informacji na temat wypłaty dywidendy znajduje się w rozdziale 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku.*

Przepisy przejściowe

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

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,39%	17,35%	16,79%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,17%	15,96%	15,31%

9.2. Wymogi MREL

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
MREL – TREA (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	23,14%	26,31%	19,70%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	19,45%	19,30%	15,15%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	3,69 p.p.	7,01 p.p.	4,55 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączonego bufora)	16,44%	16,29%	12,14%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	6,70 p.p.	10,02 p.p.	7,56 p.p.
MREL – TEM	10,50%	11,02%	8,47%
minimalny wymagany poziom	5,91%	5,91%	4,46%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TEM	4,59 p.p.	5,11 p.p.	4,01 p.p.



Na koniec 1 półrocza 2024 roku Bank posiadał dwie nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 1 760 mln EUR. Pożyczki są elementem strategii SPE dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Wartość posiadanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wynika z oczekiwania, że część MREL odpowiadająca kwocie rekaptalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier 1 (AT1), instrumentów kapitału Tier 2 (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio, bądź pośrednio przez podmiot dominujący. Bank szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekaptalizacji wynosi 8,44% TREA i 2,91% TEM. Na 30 czerwca 2024 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 7 614,9 mln zł (w porównaniu do 7 680,7 mln zł na 31 grudnia 2023 roku) i została ujęta w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

10. Wypłacone dywidendy

11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2023 rok i z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy. Na podstawie tej uchwały, 6 maja 2024 roku Bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 4 338,8 mln zł, tj. w kwocie 33,35 zł brutto na jedną akcję. Więcej informacji na temat wypłaty dywidendy znajduje się w rozdziale 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku*.

11. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	53 389,1	53 197,9	51 013,5
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	22 689,8	20 317,0	24 952,2
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 498 100,2	1 433 302,4	1 244 771,8
Razem	1 574 179,1	1 506 817,3	1 320 737,5

12. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 czerwca 2024 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest ING Groep N.V. z siedzibą w Holandii.

ING Bank Śląski przeprowadza na rynku międzybankowym operacje z ING Bank N.V. i podmiotami zależnymi od niego. Są to zarówno lokaty i kredyty krótkoterminowe, jak i operacje instrumentami pochodnymi. Bank prowadzi również rachunki bankowe podmiotów z Grupy ING, a także otrzymuje oraz udziela gwarancji podmiotom z Grupy ING.

Spółka zależna ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank N.V. finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”). Ponadto Bank posiada w swoim bilansie dwie pożyczki podporządkowane oraz dwie nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (Non Preferred Senior - NPS), które wynikają z umów zawartych z ING Bank N.V.

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

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

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



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

	1 półrocze 2024			1 półrocze 2023		
	ING Bank N.V. stan na 30.06.2024	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V. stan na 31.12.2023	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
Należności						
Rachunki nostro	2,4	7,9	-	17,5	0,8	-
Depozyty złożone	-	-	-	72,9	-	-
Kredyty udzielone	-	0,5	-	-	0,9	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	121,2	-	-	137,6	-	-
Transakcje reverse repo	18 863,0	-	-	19 000,3	-	-
Inne należności	2,4	5,4	-	3,8	8,4	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	823,0	170,0	95,1	130,8	128,8	40,3
Kredyty otrzymane, w tym:	12 459,6	-	-	12 534,8	-	-
nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (NPS)	7 614,9	-	-	7 680,7	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 513,8	-	-	1 526,2	-	-
Rachunki loro	22,2	30,4	-	61,1	155,7	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	21,7	-	-	69,9	0,0	-
Inne zobowiązania	247,0	20,1	-	251,6	16,1	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	425,8	541,0	0,1	599,4	384,4	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	862,2	-	-	922,2	-	-
Transakcje wymiany walutowej	13 174,4	-	-	16 988,1	-	-
IRS	189,5	-	-	191,0	-	-
Opcje	660,5	-	-	591,9	-	-
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	227,9	2,8	26,3	-12,5	2,0	19,1
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	1,0	2,7	26,3	-27,9	1,7	19,1
wynik na instrumentach finansowych	225,4	-0,3	-	14,3	0,2	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	1,5	0,4	-	1,1	0,1	-
Koszty działania	-177,2	-26,0	-	-121,8	-29,0	-

12.1. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego

Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

	1 półrocze 2024		1 półrocze 2023	
	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024		okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	
Wynagrodzenia	6,8	6,3	6,3	6,3
Inne świadczenia*	1,3	1,2	1,2	1,2
Razem	8,1	7,5	7,5	7,5

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

Świadczenia za rok 2024 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 2024 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2025-2032. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2024 rok dla członków Zarządu, która na 30 czerwca 2024 roku wynosiła 5,5 mln zł. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

	1 półrocze 2024		1 półrocze 2023	
	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024		okres od 01.01.2023 do 30.06.2023	
Wynagrodzenia	6,8	6,3	6,3	6,3
Nagrody*	7,6	6,2	6,2	6,2
Inne świadczenia**	1,3	1,2	1,2	1,2
Razem	15,7	13,7	13,7	13,7

*) Nagrody za 1 półrocze 2024 roku obejmują takie składniki jak:

- Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2023 gotówka nieodroczone, za rok 2022 I transza gotówka odroczone, za rok 2021 II transza gotówka odroczone, za rok 2020 II transza gotówka odroczone, za rok 2019 III transza gotówka odroczone, za rok 2018 IV transza gotówka odroczone oraz za rok 2017 V transza gotówka odroczone.
- Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 przetrzymane, za rok 2021 I transza odroczone, za rok 2020 I transza odroczone, za rok 2019 II transza odroczone, za rok 2018 III transza odroczone oraz za rok 2017 IV transza odroczone.



Nagrody za 1 półrocze 2023 roku obejmują takie składniki jak:

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

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

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

W 1 półroczu 2024 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,6 mln zł w porównaniu z 0,5 mln zł w 1 półroczu 2023 roku.

13. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

13.1. Zarządzanie kapitałem

W 1 półroczu 2024 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w 1 kwartale 2024 roku Grupa podsumowała kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka. W ramach Warsztatów nie dokonano modyfikacji wpływających na klasyfikację istotności ryzyk.

Obecnie Grupa identyfikuje 9 rodzajów ryzyka trwale istotnego (ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta, ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, ryzyko wartości rezydualnej, ryzyko walutowe, ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej, ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko operacyjne) oraz 2 rodzaje ryzyka istotnego (ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów oraz ryzyko makroekonomiczne).

Na 30 czerwca 2024 roku minimalne wymogi kapitałowe dla Grupy ING Banku Śląskiego wynoszą:

- Wymóg kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) wynosi 7,82%,
- Wymóg Tier 1 (T1) wynosi 9,32%,
- Wymóg łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) wynosi 11,32%.

14 grudnia 2023 roku Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała stanowisko w zakresie polityki dywidendowej w 2024 roku. Kwotę do wysokości 50% zysku za 2023 rok mogą wypłacić jedynie banki, które spełniają jednocześnie poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego,
- są pozytywnie oceniane w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5),
- wykazują poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: 4,5% + 56,25% * wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G (P2G - *Pillar II Guidance*, czyli dodatkowe zalecenie kapitałowe - mierzy wrażliwość banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny przy pomocy wyników stress testów nadzorczych; wrażliwość definiowana jako względna zmiana CET1 wyliczona pomiędzy najniższym poziomem CET1 w horyzoncie scenariusza i CET1 w momencie rozpoczęcia testu, z uwzględnieniem korekt nadzorczych),
- posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: 6% + 75% * wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G,
- posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: 8% + wymóg P2R + wymóg połączonego bufora + P2G.

Kwotę do wysokości 75% zysku z 2023 roku mogą wypłacić jedynie banki spełniające kryteria do wypłaty 50%, a jednocześnie których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (udział NPL, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, na poziomie nieprzewyższającym 5%).

Kryteria określone powyżej Bank powinien spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2023 roku oraz w dniu podjęcia decyzji o wypłacie dywidendy przez Walne Zgromadzenie.

Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy jest ograniczony do 75%, w związku z oczekiwaniem wzmocnienia bazy kapitałowej w celu absorpcji ewentualnej materializacji ryzyk zakumulowanych w otoczeniu polskiego sektora bankowego.



13.2. Ryzyko kredytowe

Główne zmiany w polityce kredytowej Grupy:

Segment detaliczny

W obszarze kredytów hipotecznych oraz konsumpcyjnych, wykonano analizę i aktualizację parametrów wykorzystywanych w ocenie zdolności kredytowej klientów, w tym buforów na ryzyko stóp procentowych, kursów walut oraz kosztów utrzymania.

W obszarze kredytów hipotecznych:

- wdrożono Rekomendację S (nowe wymogi dotyczące buforów na ryzyko stóp procentowych),
- wydłużono możliwość ustawowego zawieszenia spłaty raty produktów hipotecznych,
- wycofano sprzedaż detalicznych produktów hipotecznych z oprocentowaniem zmiennym opartym o wskaźnik referencyjny WIRON 1M Stopa Składana od 24 czerwca 2024,
- wdrożono umowę zlecenie jako akceptowane źródło dochodu (max. do 80% dochodu głównego),
- zatwierdzono zmiany w kryteriach oceny automatycznej wartości nieruchomości, dzięki czemu zwiększyła się efektywność procesu z wykorzystaniem modelu Rainforest używanego do oceny wartości nieruchomości mieszkalnych.

W obszarze kredytów konsumpcyjnych:

- zakończono pilotaż stosowania modelu BIK Overdebt Score, który adresuje ryzyko przekredytowania klienta i określono docelowe zasady stosowania tego narzędzia w procesie kredytowym,
- zwiększono poziom decyzji automatycznych oraz wydłużono okres badania zaległości historycznych w Biurze Informacji Kredytowej i Bankowym Rejestrze z 12 do 24 miesięcy,
- wdrożono nowy model decyzyjny w obszarze kredytów konsumpcyjnych dla oferty standardowej.

Segment korporacyjny

- Zrealizowano „Wspólną decyzję nadzorczą ECB (Europejskiego Banku Centralnego) i KNF w sprawie stopniowego wdrażania metody IRB oraz stałego stosowania metody SA w kalkulacji wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe” w zakresie:
 - dalszego stosowania metody standardowej (SA) w zakresie szacowania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe w odniesieniu do dotychczasowego portfela obsługiwanego w ramach ścieżki Easy Lending, oraz

- przeniesienia portfela klientów korporacyjnych spełniających definicję małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) z kwotą łącznego zaangażowania Banku powyżej 400 tys. zł do 1,2 mln zł, do portfela obsługiwanego w ramach ścieżki Easy Lending, wraz:
 - ze zmianą metody kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe z zaawansowanej metody ratingów wewnętrznych (A-IRB) na metodę standardową (SA),
 - z zastosowaniem dla ww. portfela podejścia właściwego dla ekspozycji klasyfikowanych do kategorii detalicznych zgodnie z CRR, we wszystkich procesach sprzedażowych i posprzedażowych, procesie identyfikacji default oraz procesie ratingowym, jakie obecnie obowiązują dla klientów obsługiwanego w ramach ścieżki Easy Lending.
- W segmencie przedsiębiorców:
 - przywrócono kredytowanie klientów z grupy wysokiego ryzyka, pod warunkiem zastosowania zabezpieczenia w postaci gwarancji BGK,
 - wdrożono nowy proces udzielania kredytu wspólnotom mieszkaniowym, w tym podniesiono maksymalną kwotę kredytu do 4 mln zł oraz wydłużono maksymalny okres kredytowania do 20 lat.
- Wprowadzono nowe modele ratingowe dla finansowania nieruchomości przychodowych – dla finansowania eksploatacji nieruchomości (IPRE) oraz RD dla finansowania budowy (Construction).
- Zaktualizowano zasady finansowania nieruchomości przychodowych w segmencie korporacyjnym.
- Ponadto, reagując na bieżące wydarzenia gospodarcze, przeanalizowano portfel kredytowy pod kątem odporności klientów na ewentualny dalszy wzrost kosztów działalności operacyjnej i kosztów finansowych oraz przejrano portfel pod kątem ryzyk sektorowych, w tym w odniesieniu do sektora nieruchomości komercyjnych oraz sektora budowlanego.
- Dla klientów strategicznych wdrożono rozwiązania usprawniające proces kredytowy instytucji finansowych. Dodatkowo, rozszerzono zakres dostępnych zabezpieczeń dla zaangażowań kredytowych.

Testy warunków skrajnych

Zgodnie z *Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych*, Grupa ING Banku Śląskiego S.A. regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych (analizy scenariuszowe i analizy wrażliwości) w celu oszacowania odporności Banku na negatywne scenariusze. Raport z wynikami testów warunków skrajnych zatwierdzany jest przez Komitet ALCO oraz przedstawiany Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Obecnie Grupa prowadzi projekt przebudowy stress-testów w celu zwiększenia elastyczności i skrócenia czasu przebiegu tego procesu.



13.3. Ryzyko rynkowe

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

13.4. Ryzyko płynności i finansowania

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

W 1 półroczu 2024 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do ograniczania ryzyka płynności i finansowania – zgodnie z zasadami polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, strategią Grupy, jak również wymogami regulacyjnymi. Wszystkie monitorowane miary pozostają w limitach. Grupa wykonuje systematyczne przeglądy wewnętrznych regulacji i dokumentów, jak również w trybie ciągłym doskonalili swoje procesy raportowania oraz modelowania.

13.5. Ryzyko operacyjne

W obszarze ryzyka operacyjnego Grupa zarządza ryzykiem zgodnie z wypracowanymi zasadami, metodologiami i zatwierdzonymi politykami stosownie do wymogów prawa i wytycznych regulatora.

W 1 półroczu 2024 roku celem Banku nadal było ograniczanie ryzyka oszustw zewnętrznych i wewnętrznych. Z uwagi na powtarzające się ataki socjotechniczne na klientów Banku oraz przypadki oszustw na produktach kredytowych doprecyzowano definicje oszustw kredytowych oraz wzmocniono monitoring i raportowanie strat.

Dalsze działania skupiają się na ograniczaniu ryzyka IT. Bank przeprowadził dedykowane kontrole dla chmury obliczeniowej i usług stron trzecich w ramach procesu doskonalenia cyklicznych testów z obszaru ryzyka IT. Bank rozpoczął prace nad wdrożeniem rozporządzenia DORA (ang. Digital Operational Resilience Act) oraz powiązanych z tym procesem RTS (ang. Regulatory Technical Standards) poprzez aktualizację podejścia do analizy ryzyka odporności operacyjnej i ciągłości działania. Bank przeanalizował wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem ICT (ang. Information and Communication Technologies) i nie zidentyfikował istotnych braków w tym zakresie w stosunku do wymagań DORA.

W ramach wsparcia procesu zarządzania ryzykiem ESG (ang. Environmental, Social, Governance) Bank wdrożył nowy dokument - Instrukcję implementacji ryzyka środowiskowego do zarządzania ryzykiem niefinansowym.

W 1 półroczu 2024 roku Bank zakończył prace projektowe w zakresie zastąpienia dotychczasowej aplikacji wspierającej zarządzanie ryzykiem operacyjnym i wdrożył nową aplikację bazującą na rozwiązaniach chmurowych. Trwają prace nad przeglądem zakresu procesów oraz jakości wykorzystywanych danych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ponadto, Bank rozpoczął prace nad przeglądem i aktualizacją ram zarządzania ryzykiem niefinansowym w spółkach zależnych Banku.

Jednocześnie, trwają prace nad wdrożeniem nowego modelu wyliczenia poziomu ryzyka banku opartego na metrykach danych. Określono zasady kalkulacji poziomu ryzyka niefinansowego.

W trakcie realizacji pozostają również: optymalizacja podziału zadań dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku pomiędzy 1 i 2 linią obrony oraz wzmocnienie kultury ryzyka wśród pracowników Banku. Zrealizowano szkolenia dotyczące roli 1 linii obrony oraz właścicieli procesów w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym. Ponadto, Bank ustrukturyzował proces oceny kontroli, zaktualizował wytyczne opisujące zarządzanie ryzykiem w obszarze robotyzacji w nowych technologiach stosowanych w Banku oraz zarządzania ryzykiem w zmianie.

13.6. Ryzyko ESG

W 1 półroczu 2024 roku Grupa kontynuowała działania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG, w tym między innymi:

- wdrożyła Metodologię oceny ryzyka fizycznego,
- wdrożyła metodykę i przeprowadził ocenę istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem portfela detalicznego, przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm,
- uwzględniła rezultat oceny istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem w wytycznych sektorowych dla portfela przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm,
- uwzględniła ocenę emisyjności sektora w kredytowych limitach RAS (*Risk Appetite Statement* – apetyt na ryzyko) dla portfela przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm oraz w limitach RAS dla portfela klientów korporacyjnych,
- opracowała koncepcję uwzględniania ryzyka fizycznego i transformacji w wycenie zabezpieczeń nieruchomościowych,
- w ramach pilotażu Grupa zaczęła wstępnie szacować wpływ ryzyka ESG na wycenę nowo przyjmowanych na zabezpieczenie nieruchomości w segmencie przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm,
- zaktualizowała Politykę zarządzania ryzykiem ESG oraz Instrukcję ESG z uwzględnieniem rozwiązań wdrożonych w 2024 roku,
- usystematyzowała podejście do oceny klientów z wysokim ryzykiem transformacji (włączając wykorzystanie narzędzia do porównywania emisyjności) oraz oceny ryzyka powodzi w eksperckiej ścieżce kredytowej Normal Track dla klientów średnich i dużych firm,
- rozpoczęła budowę modelu do oceny ryzyka transformacji dla klientów z segmentu przedsiębiorców oraz małych, średnich i dużych firm; model bazować będzie na emisjach raportowanych przez klientów Grupy do Krajowego Ośrodka Bilansowania i Zarządzania Emisjami (KOBIZE),



- w oparciu o scenariusze Network for Greening the Financial System (NGFS) Grupa przygotowała założenia niezbędne do przeprowadzenia w 2 półroczu 2024 roku długoterminowego stress-testu klimatycznego dla ryzyka kredytowego,
- zaimplementowała w ramach lokalnych stress-testów płynności analizę scenariuszową uwzględniającą czynnik ryzyka klimatycznego,
- pracowała razem z innymi instytucjami finansowymi nad wypracowaniem rekomendacji sektora bankowego w zakresie uwzględniania czynników ryzyka ESG w zarządzaniu ryzykami bankowymi.

13.7. Pozostałe ryzyka

Ryzyko braku zgodności (compliance)

W 1 półroczu 2024 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA), Komisji Nadzoru Finansowego oraz Generalnego Inspektora Informacji Finansowej (GIIF). Zaktualizowano regulacje wewnętrzne w zakresie ryzyka braku zgodności, w tym dotyczące ryzyka utraty reputacji.

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

Ryzyko modeli

W 1 półroczu 2024 roku Grupa kontynuowała działania w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, które obejmowały m.in.: kwartalne raportowanie ryzyka modeli, walidacje modeli i monitorowanie skuteczności ich działania. Zatwierdzono nowe i zaktualizowano istniejące standardy walidacji oraz oceny i raportowania ryzyka modeli, a także dostosowano do nich odpowiadające im procesy. Trwała również migracja danych z lokalnego rejestru modeli do centralnego rejestru modeli Grupy ING (iModel).

Ryzyko biznesowe

W ramach ryzyka biznesowego Grupa wyróżnia jedno istotne ryzyko - ryzyko makroekonomiczne. W 1 półroczu 2024 roku Grupa przeprowadziła pełne testy kapitałowe według stanu na koniec 2023 roku. Na podstawie uzyskanych wyników zaktualizowano wartość wymogu z tytułu ryzyka makroekonomicznego na rok 2024.



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2024 roku liczy 45 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2024-08-06	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2024-08-06	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego





Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024 narastająco	2 kwartał 2023	1 półrocze 2023 narastająco
	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Przychody odsetkowe	2 975,6	6 062,0	2 986,4	5 823,4
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 776,7	5 656,9	2 698,8	5 233,4
pozostałe przychody odsetkowe	198,9	405,1	287,6	590,0
Koszty odsetkowe	-1 023,1	-2 042,9	-1 036,8	-2 122,8
Wynik z tytułu odsetek	1 952,5	4 019,1	1 949,6	3 700,6
Przychody z tytułu prowizji	699,3	1 395,1	657,5	1 293,0
Koszty prowizji	-151,5	-292,4	-145,2	-277,3
Wynik z tytułu prowizji	547,8	1 102,7	512,3	1 015,7
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	66,1	84,5	36,0	107,9
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,9	-5,4	-	-
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	0,4	2,6	8,6	1,0
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	2,3	-0,6	-3,5	-8,2
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-0,9	0,6	-2,3	-3,0
Wynik na działalności podstawowej	2 569,1	5 203,5	2 500,7	4 814,0
Koszty działania	-922,1	-1 960,8	-807,9	-1 762,2
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-265,3	-436,2	-208,4	-282,0
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-25,9	-26,7	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-179,5	-366,1	-165,6	-324,2
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	40,6	80,1	86,4	151,0
Zysk brutto	1 216,9	2 493,8	1 405,2	2 596,6
Podatek dochodowy	-252,2	-535,8	-305,8	-588,5
Zysk netto	964,7	1 958,0	1 099,4	2 008,1

	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024 narastająco	2 kwartał 2023	1 półrocze 2023 narastająco
	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto	964,7	1 958,0	1 099,4	2 008,1
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 158 661	130 130 664	130 135 128	130 120 799
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	7,41	15,05	8,45	15,43

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 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	2 kwartał 2023 okres od 01.04.2023 do 30.06.2023	1 półrocze 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto za okres sprawozdawczy	964,7	1 958,0	1 099,4	2 008,1
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	105,4	-169,6	604,2	1 598,1
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	103,5	-171,6	599,5	1 593,4
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-31,4	118,0	-2,3	142,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-2,4	-4,2	-1,0	-2,0
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	0,2	9,8	-19,8	-10,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-283,1	-1 114,4	69,9	314,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	420,2	819,2	552,7	1 148,6
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	1,9	2,0	4,7	4,7
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	1,8	1,8	4,7	4,7
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,2	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	1 070,1	1 788,4	1 703,6	3 606,2

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na				
	Numer noty	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Aktywa				
Kasa i środki w Banku Centralnym		3 163,7	6 751,4	2 267,8
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		22 809,3	22 827,1	13 695,8
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 315,9	2 273,9	2 339,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające		102,5	208,4	195,7
Inwestycyjne papiery wartościowe		58 844,1	56 527,4	41 064,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		1 996,0	165,2	11 307,9
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	151 692,6	146 663,0	147 055,0
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 815,0	1 761,0	1 659,2
Rzeczowe aktywa trwałe		982,2	965,1	903,4
Wartości niematerialne		453,1	450,1	421,9
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		444,5	888,1	999,1
Inne aktywa		144,9	119,1	247,6
Aktywa razem		243 763,8	239 599,8	222 157,9

stan na				
	Numer noty	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków		9 043,6	8 826,7	2 612,3
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		974,6	1 821,6	1 589,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		148,7	280,3	328,4
Zobowiązania wobec klientów		213 518,4	205 039,9	199 555,9
Zobowiązania podporządkowane		1 513,7	1 526,2	1 561,2
Rezerwy		639,7	536,4	362,3
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		50,5	100,5	118,9
Inne zobowiązania		3 808,3	4 849,3	3 154,5
Zobowiązania razem		229 697,5	222 980,9	209 282,8
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1.3	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		-5 381,6	-5 211,8	-6 518,6
Zyski zatrzymane		18 372,8	20 749,6	18 311,5
Akcje własne dla celów pracowniczego programu motywacyjnego		-11,3	-5,3	-4,2
Kapitał własny razem		14 066,3	16 618,9	12 875,1
Zobowiązania i kapitał własny razem		243 763,8	239 599,8	222 157,9

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 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-5 211,8	20 749,6	-5,3	16 618,9
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 958,0	-	1 958,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-169,8	0,2	-	-169,6
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	129,6	-	-	129,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-4,2	-	-	-4,2
sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-0,2	0,2	-	0,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 114,4	-	-	-1 114,4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	819,2	-	-	819,2
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,2	-	-	0,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 335,0	-6,0	-4 341,0
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3,8	-	3,8
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 338,8	-	-4 338,8
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6,0	-6,0
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 381,6	18 372,8	-11,3	14 066,3

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



rok 2023 okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-8 116,7	16 297,2	0,0	9 266,9
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 440,9	-	4 440,9
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 904,9	-	-	2 904,9
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	326,5	-	-	326,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	5,1	-	-	5,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	425,0	-	-	425,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	2 158,1	-	-	2 158,1
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,1	-	-	0,1
zyski / straty aktuarialne	-	-	-9,9	-	-	-9,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	11,5	-5,3	6,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	16,5	-	16,5
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-9,5	-9,5
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-	-0,9	-	-0,9
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 211,8	20 749,6	-5,3	16 618,9



1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Zysk netto	1 958,0	2 008,1
Korekty, w tym:	-4 517,3	-6 859,9
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-80,1	-151,0
Amortyzacja	150,7	138,2
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-4 019,1	-3 700,6
Odsetki zapłacone	-1 787,6	-2 055,1
Odsetki otrzymane	5 772,0	5 582,3
Dywidendy otrzymane	-2,1	-7,4
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,2	0,6
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	535,8	588,5
Podatek dochodowy zapłacony	-103,1	-182,0
Zmiana stanu rezerw	103,3	14,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-60,0	-6 627,5
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	953,9	-379,0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-390,2	1 708,6
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-5 532,9	3 864,5
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-1 819,6	-10 955,9
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-4 998,5	-1 289,7
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-107,6	498,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	221,6	724,6
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-846,9	-614,4
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 493,7	7 280,5
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-12,5	-83,9
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-988,3	-1 214,1
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 559,3	-4 851,8

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-17,3	-36,6
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,1	-
Nabycie wartości niematerialnych	-45,6	-63,9
Zbycie instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-0,2	-
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-12 668,0	-
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	16 254,5	3 599,3
Dywidendy otrzymane	2,1	7,4
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 525,6	3 506,2
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	-	1 214,4
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-275,3	-18,2
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-48,1	-51,0
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-6,0	-4,2
Dywidendy wypłacone	-4 338,8	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-4 668,2	1 141,0
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	-3 701,9	-204,6
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	282,7	713,8
Środki pieniężne na początek okresu	7 038,4	3 049,7
Środki pieniężne na koniec okresu	3 336,5	2 845,1

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 publikacji, czyli od 7 sierpnia 2024 roku. Na dzień przyjęcia do publikacji niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2024 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 2024 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 śródroczne jednostkowe 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, które zostało zatwierdzone 11 kwietnia 2024 roku przez Walne Zgromadzenie Banku i jest dostępne na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl) oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2024 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 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 2024 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.3. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2023 roku oraz 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku oraz od 1 kwietnia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku oraz od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

1.4. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym 1 półrocze 2024 roku.

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

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 6 sierpnia 2024 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 11 kwietnia 2024 roku.



1.6. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2023 rok (roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2024 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

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 2024 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank. Najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 1 półroczu 2024 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 5.1. *Kluczowe szacunki*.

3. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za 1 półrocze 2024 roku w porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za 1 półrocze 2023 roku Bank nie wprowadził zmian w sposobie prezentacji danych.

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	144 820,7	140 189,8	139 965,0
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 871,9	6 473,2	7 090,0
Razem	151 692,6	146 663,0	147 055,0

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

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

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



Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

stan na	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	146 970,1	-3 688,8	143 281,3	141 698,8	-3 236,6	138 462,2	141 594,4	-3 263,4	138 331,0
Bankowość korporacyjna	89 722,4	-2 667,2	87 055,2	87 129,4	-2 280,4	84 849,0	88 201,1	-2 144,0	86 057,1
kredyty w rachunku bieżącym	18 598,5	-229,0	18 369,5	16 480,9	-141,5	16 339,4	19 486,2	-538,7	18 947,5
kredyty i pożyczki terminowe	66 942,4	-2 436,7	64 505,7	66 456,8	-2 137,2	64 319,6	64 471,0	-1 602,8	62 868,2
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 181,5	-1,5	4 180,0	4 191,7	-1,7	4 190,0	4 243,9	-2,5	4 241,4
Bankowość detaliczna	57 247,7	-1 021,6	56 226,1	54 569,4	-956,2	53 613,2	53 393,3	-1 119,4	52 273,9
kredyty i pożyczki hipoteczne	47 519,1	-186,4	47 332,7	45 396,2	-199,5	45 196,7	44 463,6	-266,6	44 197,0
kredyty w rachunku bieżącym	690,7	-68,7	622,0	706,4	-62,7	643,7	693,7	-68,1	625,6
pozostałe kredyty i pożyczki	9 037,9	-766,5	8 271,4	8 466,8	-694,0	7 772,8	8 236,0	-784,7	7 451,3
Inne należności, w tym:	1 539,4	-	1 539,4	1 727,6	-	1 727,6	1 634,0	-	1 634,0
złożone depozyty zabezpieczające typu call	526,8	-	526,8	606,9	-	606,9	677,0	-	677,0
inne	1 012,6	-	1 012,6	1 120,7	-	1 120,7	957,0	-	957,0
Razem	148 509,5	-3 688,8	144 820,7	143 426,4	-3 236,6	140 189,8	143 228,4	-3 263,4	139 965,0



Jakość portfela kredytowego

stan na	30.06.2024			31.12.2023			30.06.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	89 722,4	-2 667,2	87 055,2	87 129,4	-2 280,4	84 849,0	88 201,1	-2 144,0	86 057,1
aktywa w Etapie 1	76 278,4	-161,2	76 117,2	74 494,8	-183,8	74 311,0	75 034,6	-163,4	74 871,2
aktywa w Etapie 2	10 161,4	-454,7	9 706,7	10 008,4	-391,6	9 616,8	10 655,5	-464,4	10 191,1
aktywa w Etapie 3	3 282,6	-2 051,3	1 231,3	2 626,2	-1 705,0	921,2	2 511,0	-1 516,2	994,8
Bankowość detaliczna	57 247,7	-1 021,6	56 226,1	54 569,4	-956,2	53 613,2	53 393,3	-1 119,4	52 273,9
aktywa w Etapie 1	51 737,4	-133,6	51 603,8	49 097,5	-124,4	48 973,1	47 458,3	-169,6	47 288,7
aktywa w Etapie 2	4 418,9	-151,5	4 267,4	4 485,3	-187,4	4 297,9	4 907,9	-258,4	4 649,5
aktywa w Etapie 3	1 088,9	-736,5	352,4	983,9	-644,4	339,5	1 024,5	-691,4	333,1
aktywa POCl	2,5	-	2,5	2,7	-	2,7	2,6	-	2,6
Razem, w tym:	146 970,1	-3 688,8	143 281,3	141 698,8	-3 236,6	138 462,2	141 594,4	-3 263,4	138 331,0
aktywa w Etapie 1	128 015,8	-294,8	127 721,0	123 592,3	-308,2	123 284,1	122 492,9	-333,0	122 159,9
aktywa w Etapie 2	14 580,3	-606,2	13 974,1	14 493,7	-579,0	13 914,7	15 563,4	-722,8	14 840,6
aktywa w Etapie 3	4 371,5	-2 787,8	1 583,7	3 610,1	-2 349,4	1 260,7	3 535,5	-2 207,6	1 327,9
aktywa POCl	2,5	-	2,5	2,7	-	2,7	2,6	-	2,6

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2024 roku wynosiła 2,5 mln zł (2,7 mln zł na 31 grudnia 2023 roku oraz 2,6 mln zł na 30 czerwca 2023 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

4.2. Wartość godziwa

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

W 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku. Przyjęte na 30 czerwca 2024 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2023 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku), oprócz kwestii uwzględnienia wakacji kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych. Na 30 czerwca 2024 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Bank uwzględnił w wycenie kredytów hipotecznych w PLN oczekiwany wpływ wakacji kredytowych, przyjmując założenie, że do skorzystania z zawieszenia spłaty rat uprawnieni są i zdecydują się z tego skorzystać kredytobiorcy reprezentujący około 11,4% portfela złotych kredytów hipotecznych Banku.

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



stan na 30.06.2024

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	31 982,0	911,0	7 136,0	40 029,0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	481,1	808,5	-	1 289,6
wycena instrumentów pochodnych	-	633,7	-	633,7
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	481,1	174,8	-	655,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	481,1	-	-	481,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	349,9	-	-	349,9
obligacje Skarbu Państwa Czech	131,2	-	-	131,2
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	174,8	-	174,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	26,3	26,3
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	25,9	25,9
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	102,5	-	102,5
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	29 722,2	-	237,8	29 960,0
dłużne papiery wartościowe, w tym	29 722,2	-	-	29 722,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	24 428,4	-	-	24 428,4
obligacje Unii Europejskiej	2 076,7	-	-	2 076,7
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 814,0	-	-	2 814,0
obligacje Rządu Austriackiego	403,1	-	-	403,1
instrumenty kapitałowe	-	-	237,8	237,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 778,7	-	-	1 778,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 778,7	-	-	1 778,7
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	6 871,9	6 871,9
Zobowiązania finansowe, w tym:	110,2	1 013,1	-	1 123,3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	110,2	864,4	-	974,6
wycena instrumentów pochodnych	-	864,4	-	864,4
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	110,2	-	-	110,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	148,7	-	148,7

stan na 31.12.2023

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	24 478,5	1 724,0	6 748,1	32 950,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	1 515,6	-	2 234,9
wycena instrumentów pochodnych	-	899,8	-	899,8
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	615,8	-	1 335,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	719,3	-	-	719,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	599,7	-	-	599,7
obligacje Skarbu Państwa Czech	119,1	-	-	119,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	615,8	-	615,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	39,0	39,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	38,6	38,6
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	208,4	-	208,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 594,0	-	235,9	23 829,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	23 594,0	-	-	23 594,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	21 259,1	-	-	21 259,1
obligacje Skarbu Państwa w EUR	546,1	-	-	546,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 377,7	-	-	1 377,7
obligacje Rządu Austriackiego	411,1	-	-	411,1
instrumenty kapitałowe	-	-	235,9	235,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	165,2	-	-	165,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	133,1	-	-	133,1
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	32,1	-	-	32,1
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	6 473,2	6 473,2
Zobowiązania finansowe, w tym:	595,6	1 506,3	-	2 101,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	595,6	1 226,0	-	1 821,6
wycena instrumentów pochodnych	-	1 060,3	-	1 060,3
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	595,6	-	-	595,6
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	165,7	-	165,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	280,3	-	280,3



Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

W trakcie 1 półrocza 2024 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 2,2 mln zł (w porównaniu do 5,8 mln zł w 1 półroczu 2023 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny wyniósł w 1 półroczu 2024 roku:

- dla kredytów obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy: 0,0 mln zł (podobnie jak w 1 półroczu 2023 roku),
- dla kredytów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody: 12,0 mln zł (w porównaniu do -12,5 mln zł w 1 półroczu 2023 roku) i został odzwierciedlony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji *Skumulowane inne całkowite dochody*.

	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024				1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023			
	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	38,6	0,4	235,9	6 473,2	54,6	0,1	120,9	8 213,2
Zwiększenia, w tym:	-	-	2,0	1 025,8	-	0,4	5,8	66,2
kredyty udzielone w okresie / nabycie inwestycji	-	-	-	1 025,8	-	0,4	-	-
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	2,0	-	-	-	5,8	66,2
Zmniejszenia, w tym:	-12,7	-	-0,1	-627,1	-12,3	-	-	-1 189,4
spłaty kredytów / zbycie inwestycji	-12,7	-	-0,1	-246,0	-12,3	-	-	-540,3
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	-	-17,3	-	-	-	-
sprzedaż do ING Banku Hipotecznego	-	-	-	-363,8	-	-	-	-649,1
Stan na koniec okresu	25,9	0,4	237,8	6 871,9	42,3	0,5	126,7	7 090,0

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

Bank ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 czerwca 2024 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2023 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku).

W 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku.

stan na **30.06.2024**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	28 884,1	19 561,8	7 865,1	-	27 426,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 781,1	11 161,3	-	-	11 161,3
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 904,2	2 712,3	-	-	2 712,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 954,9	5 688,2	-	-	5 688,2
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 828,3	-	3 518,2	-	3 518,2
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 815,6	-	1 748,1	-	1 748,1
bony pieniężne NBP	2 600,0	-	2 598,8	-	2 598,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	217,3	217,7	-	-	217,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	217,3	217,7	-	-	217,7
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	144 820,7	-	-	145 576,4	145 576,4
Bankowość korporacyjna, w tym:	87 055,2	-	-	87 836,8	87 836,8
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	82 875,2	-	-	83 784,2	83 784,2
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 180,0	-	-	4 052,6	4 052,6
Bankowość detaliczna, w tym:	56 226,1	-	-	56 200,2	56 200,2
kredyty i pożyczki hipoteczne	47 332,7	-	-	47 081,0	47 081,0
kredyty i pożyczki pozostałe	8 893,4	-	-	9 119,2	9 119,2
Inne należności	1 539,4	-	-	1 539,4	1 539,4
Zobowiązania wobec klientów	213 518,4	-	-	213 453,4	213 453,4
Zobowiązania podporządkowane	1 513,7	-	-	1 253,0	1 253,0

stan na **31.12.2023**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	32 697,5	21 570,9	9 505,2	-	31 076,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 095,0	12 409,0	-	-	12 409,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 940,4	2 744,3	-	-	2 744,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 700,4	6 417,6	-	-	6 417,6
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 859,7	-	3 507,3	-	3 507,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 804,8	-	1 702,7	-	1 702,7
bony pieniężne NBP	4 297,2	-	4 295,2	-	4 295,2
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	140 189,8	-	-	140 664,2	140 664,2
Bankowość korporacyjna, w tym:	84 849,0	-	-	85 355,2	85 355,2
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	80 659,0	-	-	81 339,9	81 339,9
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 190,0	-	-	4 015,3	4 015,3
Bankowość detaliczna, w tym:	53 613,2	-	-	53 581,4	53 581,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	45 196,7	-	-	44 869,4	44 869,4
kredyty i pożyczki pozostałe	8 416,5	-	-	8 712,0	8 712,0
Inne należności	1 727,6	-	-	1 727,6	1 727,6
Zobowiązania wobec klientów	205 039,9	-	-	205 003,3	205 003,3
Zobowiązania podporządkowane	1 526,2	-	-	1 260,8	1 260,8



5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Fundusze własne	18 338,2	19 051,6	17 875,8
Łączne wymogi kapitałowe	8 992,7	8 132,2	7 733,4
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,31%	18,74%	18,49%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	15,02%	17,24%	16,88%

11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2023 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2023 roku zysku netto wypracowanego w 2023 roku zaszkodziło wzrostem współczynników TCR i Tier1 Banku odpowiednio do poziomu 18,74% i 17,24% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, współczynniki TCR i Tier1 Banku na 31 grudnia 2023 roku wynosiły odpowiednio 18,02% i 16,50%.

Przepisy przejściowe

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

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,29%	18,68%	18,34%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,99%	17,17%	16,72%

5.2. Wymogi MREL

Najistotniejsze informacje dotyczące wymogów MREL zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 9.2. *Wymogi MREL*.

6. Wyplacone dywidendy

Informacja na temat wypłaconych dywidend znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 10. *Wyplacone dywidendy* oraz w rozdziale 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku*.

7. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.06.2024	31.12.2023	30.06.2023
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	56 316,7	55 101,7	50 883,3
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	21 900,9	19 492,1	23 916,6
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 498 100,2	1 433 302,4	1 244 771,8
Razem	1 576 317,8	1 507 896,2	1 319 571,7

8. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 1 półroczu 2024 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2024 roku*.

9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Istotne zdarzenia, które wystąpiły po zakończeniu okresu sprawozdawczego, zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 3. *Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego*.



10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Najistotniejsze informacje dotyczące transakcji Banku z podmiotami powiązanymi zaprezentowano w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 12. *Transakcje z jednostkami powiązanymi*.

Dodatkowo w 1 półroczu 2024 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny od Banku) portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie 363,8 mln zł. Cena nabycia została wyznaczona na poziomie wartości rynkowej. Na 30 czerwca 2024 roku, należność od ING Banku Hipotecznego S.A. dotycząca odroczonej płatności z tytułu tej transakcji w kwocie 162,5 mln zł została ujęta w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom*.

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

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.06.2024				stan na 31.12.2023			
Należności								
Rachunki nostro	2,4	7,9	-	-	17,5	0,8	-	-
Depozyty złożone	-	-	-	-	72,9	-	-	-
Kredyty udzielone	-	0,1	14 982,7	-	-	0,3	14 306,5	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	121,2	-	-	-	137,6	-	-	-
Transakcje reverse repo	18 863,0	-	-	-	19 000,3	-	-	-
Inne należności	2,4	5,4	6,7	-	3,8	8,4	8,3	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	823,0	170,0	271,2	95,1	130,8	128,8	221,0	40,3
Kredyty otrzymane*	7 614,9	-	-	-	7 680,7	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 513,8	-	-	-	1 526,2	-	-	-
Rachunki loro	22,2	30,4	1,4	-	61,1	155,7	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	21,7	-	-	-	69,9	-	-	-
Inne zobowiązania	247,0	20,1	6,0	-	251,6	16,1	7,9	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	425,8	541,0	7 862,4	0,1	599,4	384,4	7 276,4	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	73,3	9,5	-	-	95,9	-	-	-
Transakcje wymiany walutowej	13 174,4	-	-	-	16 988,1	-	-	-
IRS	189,5	-	-	-	191,0	-	-	-
Opcje	660,5	-	-	-	591,9	-	-	-

*) nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (NPS)



	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024				1 półrocze 2023 okres od 01.01.2023 do 30.06.2023			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	315,4	2,4	424,0	26,3	50,2	1,8	452,0	19,1
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	90,0	2,7	433,4	26,3	35,9	1,7	458,4	19,1
wynik na instrumentach finansowych	225,4	-0,3	0,1	-	14,3	0,2	0,6	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	-	1,0	-	-	-0,1	1,8	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych	-	-	-10,5	-	-	-	-8,8	-
Koszty działania	-173,6	-30,1	-1,6	-	-119,1	-25,3	-3,0	-
Nakłady na majątek trwały								
Nakłady na wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	0,1	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2024 roku liczy 19 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2024-08-06	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Michał H. Mrozek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-08-06	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2024-08-06	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--