

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny
za 3 kwartał 2025 roku





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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	45
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	5		
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	5	Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	46
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6	Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	47
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7	Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	48
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8	Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	49
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	12	Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	53
Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13	Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	54
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	14	1. Wprowadzenie	54
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2025 roku	15	2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	55
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	15	3. Porównywalność danych finansowych	55
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	16	4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	56
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	18	5. Adekwatność kapitałowa	61
6. Porównywalność danych finansowych	21	6. Wypłata dywidendy	61
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	22	7. Pozycje pozabilansowe	62
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	24	8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2025 roku	62
9. Adekwatność kapitałowa	37	9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	62
10. Wypłata dywidendy	38	10. Transakcje z jednostkami powiązanymi	62
11. Emisje i wykup papierów wartościowych	38		
12. Pozycje pozabilansowe	38		
13. Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz o postępowaniach sądowych w zakresie wskaźnika WIBOR i sankcji kredytu darmowego	39		
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi	40		
15. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach	41		
16. Inne informacje	43		



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	3 kwartały 2025	3 kwartały 2024	3 kwartały 2025	3 kwartały 2024
	narastająco	narastająco	narastająco	narastająco
	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Wynik z tytułu odsetek	6 576	6 464	1 552	1 502
Wynik z tytułu prowizji	1 761	1 729	416	402
Wynik na działalności podstawowej	8 765	8 356	2 069	1 942
Wynik brutto	4 247	3 944	1 002	917
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	3 261	3 060	770	711
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	25,05	23,51	5,91	5,46
Przepływy pieniężne netto	96	1 924	23	447

stan na

	w mln zł				w mln EUR*			
	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Aktywa razem	282 996	281 980	260 359	254 420	66 288	66 475	60 931	59 456
Kapitał akcyjny	130	130	130	130	30	31	30	30
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	19 154	17 616	17 170	16 230	4 487	4 153	4 018	3 793
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	147,23	135,40	131,98	124,75	34,49	31,92	30,89	29,15

*) 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 9 miesięcy 2025 roku (4,2365 zł) oraz 9 miesięcy 2024 roku (4,3022 zł),
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na 30 września 2025 roku (4,2692 zł), na 30 czerwca 2025 roku (4,2419 zł), na 31 grudnia 2024 roku (4,2730) oraz na 30 września 2024 roku (4,2791 zł).

Wybrane dane finansowe z jednostkowego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	3 kwartały 2025	3 kwartały 2024	3 kwartały 2025	3 kwartały 2024
	narastająco	narastająco	narastająco	narastająco
	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Wynik z tytułu odsetek	6 259	6 177	1 477	1 436
Wynik z tytułu prowizji	1 698	1 660	401	386
Wynik na działalności podstawowej	8 359	7 985	1 973	1 856
Wynik brutto	4 205	3 908	993	908
Zysk netto	3 261	3 060	770	711
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	25,05	23,51	5,91	5,46
Przepływy pieniężne netto	94	1 924	22	447

stan na

	w mln zł				w mln EUR*			
	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Aktywa razem	276 699	276 706	254 941	248 554	64 813	65 232	59 663	58 086
Kapitał akcyjny	130	130	130	130	30	31	30	30
Kapitał własny	19 098	17 580	17 107	16 118	4 473	4 144	4 004	3 767
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	146,79	135,13	131,49	123,89	34,38	31,86	30,77	28,95



Podstawowe skonsolidowane wskaźniki efektywności

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
C/I - wskaźnik udziału kosztów	44,3%	45,4%	41,7%	42,6%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,7%	1,7%	1,7%	1,8%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	25,7%	27,1%	26,7%	27,1%
NIM - marża odsetkowa netto	3,33%	3,44%	3,52%	3,56%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	75,3%	76,3%	75,3%	77,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,85%	15,66%	15,67%*	14,98%

*) 29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2024 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2024 roku zysku netto wypracowanego w 2024 roku zaskutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 15,67%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2024 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2024 roku wynosił 14,85%.

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 z wyłączeniem transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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



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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

		3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	Numer noty	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Przychody odsetkowe		3 504	10 325	3 356	9 702
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 393	9 904	3 181	9 122
pozostałe przychody odsetkowe		111	421	175	580
Koszty odsetkowe		-1 312	-3 749	-1 096	-3 238
Wynik z tytułu odsetek	8.1	2 192	6 576	2 260	6 464
Przychody z tytułu prowizji		762	2 234	732	2 165
Koszty prowizji		-164	-473	-150	-436
Wynik z tytułu prowizji	8.2	598	1 761	582	1 729
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8.3	116	395	52	138
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8.4	-1	-4	-2	-7
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	8.4	4	16	2	15
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8.5	39	10	15	14
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		-2	11	-	3
Wynik na działalności podstawowej		2 946	8 765	2 909	8 356
Koszty działania	8.6	-1 047	-3 304	-957	-3 024
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8.7	-251	-652	-348	-836
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		-	45	59	59
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-	-1	-	-27
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-199	-593	-182	-548
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		12	32	8	23
Zysk brutto		1 461	4 247	1 430	3 944
Podatek dochodowy		-349	-986	-328	-884
Zysk netto		1 112	3 261	1 102	3 060
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		1 112	3 261	1 102	3 060

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 112	3 261	1 102	3 060
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 205 083	130 185 324	130 158 661	130 140 099
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,54	25,05	8,47	23,51

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

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 112	3 261	1 102	3 060
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	427	1 995	949	770
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	427	1 957	949	768
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	62	43	-5	113
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-3	-6	-2	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-20	649	479	-635
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	388	1 271	477	1 296
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-	38	-	2
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	38	-	2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	1 539	5 256	2 051	3 830
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 539	5 256	2 051	3 830

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	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
					dane przekształcone
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		8 457	8 828	8 361	8 965
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8.8	23 203	23 105	21 635	18 150
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.9	1 456	1 675	1 948	1 402
Pochodne instrumenty zabezpieczające		126	47	61	92
Inwestycyjne papiery wartościowe	8.10	60 635	56 162	58 992	54 231
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	8.9, 8.10, 8.12	7 940	16 431	179	4 495
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8.11	178 576	173 321	166 677	164 617
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		187	175	185	175
Rzeczowe aktywa trwałe		947	967	1 011	984
Wartości niematerialne		532	486	457	482
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		12	4	14	3
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		652	615	690	645
Inne aktywa		273	164	149	179
Aktywa razem		282 996	281 980	260 359	254 420

stan na					
	Numer noty	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	8.13	14 746	14 671	15 468	13 354
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.14	926	839	1 400	1 248
Pochodne instrumenty zabezpieczające		129	57	83	137
Zobowiązania wobec klientów	8.15	239 986	241 938	219 996	216 293
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		1 501	509	509	914
Zobowiązania podporządkowane		1 497	1 487	1 499	1 501
Rezerwy	8.16	607	589	636	640
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		697	455	16	156
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	1	-
Inne zobowiązania	8.17	3 753	3 819	3 581	3 947
Zobowiązania razem		263 842	264 364	243 189	238 190
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.3	130	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956	956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody		-2 704	-3 131	-4 699	-4 325
Zyski zatrzymane		20 772	19 667	20 783	19 469
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-	-6	-	-
Kapitał własny razem		19 154	17 616	17 170	16 230
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		19 154	17 616	17 170	16 230

Zobowiązania i kapitał własny razem	282 996	281 980	260 359	254 420
-------------------------------------	---------	---------	---------	---------

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3 kwartał 2025 okres od 01.07.2025 do 30.09.2025

	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	956	-3 131	19 667	-6	17 616
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 112	-	1 112
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	427	-	-	427
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	62	-	-	62
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-3	-	-	-3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-20	-	-	-20
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	388	-	-	388
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-7	6	-1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	7	-	7
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-8	-8
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-14	14	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-2 704	20 772	-	19 154

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.



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025

	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	956	-4 699	20 783	-	17 170
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 261	-	3 261
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	1 995	-	-	1 995
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	81	-	-	81
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-6	-	-	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	649	-	-	649
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 271	-	-	1 271
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 272	0	-3 272
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	18	-	18
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-14	-14
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-14	14	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-2 704	20 772	-	19 154

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 2024 okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

	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	956	-5 095	20 750	-5	16 736
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 369	-	4 369
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	396	-	-	396
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	70	-	-	70
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	9	-	-	9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 447	-	-	-1 447
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 767	-	-	1 767
zyski / straty aktuarialne	-	-	-3	-	-	-3
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 336	5	-4 331
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4	-	4
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1	11	10
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 699	20 783	-	17 170

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.



3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024

	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	956	-5 095	20 750	-5	16 736
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 060	-	3 060
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	770	-	-	770
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	115	-	-	115
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-6	-	-	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-635	-	-	-635
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 296	-	-	1 296
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 341	5	-4 336
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-1	-	-1
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom			-	-1	11	10
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 325	19 469	-	16 230

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024 dane przekształcone
Zysk netto	1 112	3 261	1 102	3 060
Korekty, w tym:	-9 519	-486	1 795	-2 603
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-12	-32	-8	-23
Amortyzacja	79	233	90	250
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 192	-6 576	-2 260	-6 464
Odsetki zapłacone	-1 235	-3 363	-997	-2 872
Odsetki otrzymane	3 843	10 231	3 643	9 698
Dywidendy otrzymane	-6	-8	-6	-8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-	-	1	1
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	349	986	328	884
Podatek dochodowy zapłacony	-251	-735	-425	-573
Zmiana stanu rezerw	18	-29	-5	98
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-94	-1 577	1 482	1 491
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	229	498	-101	853
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	447	2 351	1 179	789
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-11 816	-1 853	1 926	-3 607
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	8 270	-7 691	-2 439	-4 260
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-5 223	-11 813	-3 317	-8 159
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-133	-185	-4	-137
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	77	-679	-388	-61
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych wg wartości godziwej przez wynik finansowy	85	-463	274	-574
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 920	19 965	2 781	11 048
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-8	-8	9	10
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	10	-2	-13	-25
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-36	264	45	-962
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-8 407	2 775	2 897	457

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024 dane przekształcone
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-13	-39	-24	-41
Nabycie wartości niematerialnych	-68	-144	-28	-80
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-5 419	-19 027	-575	-13 243
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	12 671	19 271	3 107	19 362
Dywidendy otrzymane	6	38	36	38
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	7 177	99	2 516	6 036
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	401	1 312	344	1 210
Spłata kredytów długoterminowych	-379	-1 278	-435	-1 311
Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-115	-417	-172	-538
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	1 000	1 000	500	500
Spłata odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-16	-32	-	-12
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-24	-73	-23	-73
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-8	-14	-	-6
Dywidendy wypłacone	-	-3 276	-	-4 339
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	859	-2 778	214	-4 569
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	-371	96	5 627	1 924
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-4	-93	-38	245
Środki pieniężne na początek okresu	8 828	8 361	3 338	7 041
Środki pieniężne na koniec okresu	8 457	8 457	8 965	8 965

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.



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2025 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. Wypłata dywidendy
11. Emisje i wykup papierów wartościowych
12. Pozycje pozabilansowe
13. Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz postępowaniach sądowych w zakresie wskaźnika WIBOR i sankcji kredytu darmowego
14. Transakcje z jednostkami powiązanymi
15. Wskazanie czynników , które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach
16. Inne informacje



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 września 2025 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank N.V. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

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

Na dzień publikacji niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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 OFE S.A.*	8 612 036	6,62
3.	Nationale Nederlanden PTE S.A. **	6 735 296	5,18

*) Na podstawie informacji półrocznej o strukturze aktywów Allianz Polska OFE na 30 czerwca 2025 roku.

**) Na podstawie zawiadomienia od Nationale Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. z 9 lipca 2025 roku.



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

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 września 2025 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	nazwa	rodzaj działalności	siedziba	% udziału Grupy w kapitale zakładowym i w głosach na WZ		charakter powiązania kapitałowego	ujęcie w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy
				stan na 30.09.2025	stan na 31.12.2024		
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	40	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. Są to: ING Aktywa Spółka z o.o., ING Finance Spółka z o.o., Rel Fokstrot Spółka z o.o., Rel Jota Spółka z o.o. oraz Rel Project 1 Spółka z o.o.

1.6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 28 października 2025 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 29 kwietnia 2025 roku.

2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2025 roku

Rezygnacja członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

24 września 2025 roku Bank otrzymał oświadczenie Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 24 września 2025 roku. Powodem rezygnacji były względy osobiste.

Emisja listów zastawnych przez ING Bank Hipoteczny S.A.

W 3 kwartale 2025 roku, w ramach Międzynarodowego Programu Emisji Listów Zastawnych, ING Bank Hipoteczny S.A. będący jednostką zależną Banku, wyemitował 3 serię listów zastawnych o łącznej wartości nominalnej 1 000 mln zł (tj. 2000 sztuk o wartości nominalnej 500 tys. zł za 1 sztukę) i zmiennym kuponie odsetkowym w wysokości WIBOR 6M + 0,78%, płatnym co pół roku. Termin zapadalności listów zastawnych został ustalony na 30 września 2029 roku, przy czym może on ulec wydłużeniu zgodnie z postanowieniami ustawy z 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych. 30 września 2025 roku listy zastawne zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Luksemburgu oraz w Warszawie.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Zawarcie umowy pożyczki podporządkowanej

14 października 2025 roku Bank zawarł z ING Bank N.V. umowę pożyczki podporządkowanej. Łączna kwota pożyczki wynosi 250 mln EUR. Datę realizacji transakcji ustalono na 15 października 2025 roku. Pożyczka została udzielona na okres 10 lat. Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty pożyczki po upływie 5 lat, pod warunkiem uzyskania zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Odsetki dla pożyczki będą płatne kwartalnie według stawki EURIBOR 3M powiększonej o marżę. Warunki finansowe pożyczki nie odbiegają od warunków rynkowych. Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o zgodę na zaliczenie kwoty pożyczki do kapitału Tier II.



Zmiana ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych

17 października 2025 roku Sejm przegłosował ustawę o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, wprowadzającą podwyższoną stawkę CIT, m.in. dla banków krajowych. Zgodnie z przyjętą przez Sejm regulacją, stawka CIT dla banków krajowych ma wynosić 30% za 2026 rok, 26% za 2027 rok oraz 23% począwszy od roku 2028. Ustawa jednocześnie przewiduje obniżenie stawki podatku od niektórych instytucji finansowych (do 0,0329% podstawy opodatkowania miesięcznie za rok 2027 oraz do 0,0293% począwszy od roku 2028). Związane z powyższą zmianą stawki CIT przeszacowanie aktywów i rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego zostanie przeprowadzone po podpisaniu ustawy przez Prezydenta RP.

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 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 września 2025 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, które zostało zatwierdzone 29 kwietnia 2025 roku przez Walne Zgromadzenie Banku i jest dostępne na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2025 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 2025 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany waluty: utrata wymienialności walutowej	Implementacja zmiany nie wywarła wpływu na skonsolidowane 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

W okresie 3 kwartałów 2025 roku opublikowano następujące zmiany do standardów rachunkowości.

Zmiana (w nawiasie data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia (opublikowane 21 sierpnia 2025) (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Zmiany do nowego standardu, który 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. Implementacja zmiany nie będzie wywierać istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.



W okresie 3 kwartałów 2025 roku Unia Europejska zatwierdziła następujące zmiany do standardów rachunkowości:

Zmiana (w nawiasie data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Zmiany są rezultatem wniosków z powdrożeniowego przeglądu wytycznych obu standardów i mają charakter doprecyzowujący 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia Umowy dotyczące energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Aktualizacja wytycznych w celu lepszego odzwierciedlenia w sprawozdaniu finansowym umów odnoszących się do energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych z fizyczną lub wirtualną dostawą. Wprowadzone zmiany koncentrują się na wymaganiach w zakresie kupna energii na własny użytek, rachunkowości zabezpieczeń i ujawnień. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie zmian, z perspektywy aktualnej sytuacji ekonomicznej, nie będzie miało wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany wynikające z corocznej aktualizacji treści standardów (tom 11) (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Wprowadzone zmiany do MSSF 1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10 i MSR 7 mają charakter redakcyjny. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie zmian nie będzie miało wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, Grupa zaprezentowała ujawnienie na temat wpływu reformy stawki referencyjnej WIBOR.

W styczniu 2025 roku, Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce opublikował decyzję o wyborze nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla nowego wskaźnika referencyjnego, który został wybrany w procesie konsultacji publicznych przeprowadzonych w ubiegłym roku. W kwietniu 2025 roku KS NGR opublikował zaktualizowaną mapę drogową procesu zastąpienia stawki WIBOR a w czerwcu poinformował o rozpoczęciu opracowywania indeksu POLSTR.

W 3 kwartale 2025 roku KS NGR przyjął szereg rekomendacji produktowych opartych o indeks POLSTR. Poinformowano również, że 1 września 2025 roku na krajowym rynku finansowym miało miejsce pierwsze zastosowanie nowego indeksu i tym samym POLSTR zyskał status wskaźnika referencyjnego zgodnie z wymogami Rozporządzenia BMR.

30 września 2025 roku administrator wskaźników referencyjnych GPW Benchmark S.A. opublikował decyzję o zaprzestaniu opracowywania stawek referencyjnych WIBOR dla następujących terminów fixingowych we wskazanych poniżej terminach:

- Overnight (O/N) – z dniem 1 października 2026 roku,
- Tomorrow/Next (T/N) – z dniem 22 grudnia 2025 roku,
- 2 tygodnie (2W) – z dniem 22 grudnia 2025 roku,
- 1 rok (1Y):
 - z dniem 22 grudnia 2025 roku kalkulowanej w oparciu o dotychczasową metodę,
 - z dniem 22 grudnia 2026 roku kalkulowanej po przeprowadzeniu zmiany metody opracowywania wskaźnika w tym tenorze.

Kolejnym istotnym kamieniem milowym procesu, którego realizacja przypada na 2025 rok, będzie przeprowadzenie emisji obligacji skarbowych, których oprocentowanie będzie odwoływało się do nowego wskaźnika referencyjnego POLSTR. W kolejnych latach planowana jest realizacja dalszych prac, w tym w szczególności budowa rynku produktów finansowych bazujących na nowym wskaźniku referencyjnym oraz osiągnięcie gotowości regulacyjnej i operacyjnej wszystkich uczestników rynku do oferowania i obsługi tych produktów finansowych.

Zakończenie publikacji stawki WIBOR i zastąpienie jej przez nowy wskaźnik referencyjny POLSTR planowane jest na 31 grudnia 2027 roku.



Struktura aktywów i zobowiązań finansowych odwołujących się do stawki WIBOR

Na 30 września 2025 roku następujące instrumenty finansowe odwołują się do stawki referencyjnej WIBOR, co do której planowane jest zaprzestanie publikowania po 31 grudnia 2027 roku 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.

	30.09.2025		31.12.2024	
	z datą zapadalności po 30.09.2025	z datą zapadalności po 31.12.2027	z datą zapadalności po 31.12.2024	z datą zapadalności po 31.12.2027
Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	137 472	99 136	129 336	82 980
Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	1 566	1 502	604	509
Pochodne instrumenty finansowe	1 334 179	459 448	1 307 090	362 190
Pozycje pozabilansowe	19 026	5 708	15 865	2 824

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.

	wartość nominalna netto pozycji na instrumencie zabezpieczającym			
	30.09.2025		31.12.2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	89 153	16 229	100 348	1 377
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych	18 412	-	15 012	-

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 30 października 2025 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które

wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 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. 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 2025 roku do 30 września 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2025 roku, 31 grudnia 2024 roku oraz 30 września 2024 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku oraz od 1 lipca 2024 roku do 30 września 2024 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku – dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 okresie 3 kwartałów 2025 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.



5.1. Kluczowe szacunki

Poniżej przedstawiono najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w okresie 3 kwartałów 2025 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 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.

Na 30 września 2025 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 zwiększenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 3 kwartału 2025 roku o 20 mln zł w porównaniu do końca 2024 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, metodologią lub wynikających z opinii ekspertów. Obejmują one również korekty wynikające z przeszacowania lub niedoszacowania odpisów na oczekiwane straty kredytowe przez modele MSSF 9.

W związku z rosnącym wpływem ryzyka klimatycznego na ryzyko kredytowe, Grupa zdecydowała o utworzeniu korekty zarządczej, zwiększającej wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której celem jest wycena potencjalnych strat finansowych, wynikających z pośredniego lub bezpośredniego wpływu dostosowania się klientów do wymogów niskiej emisyjności czy do ekonomii opartej na zrównoważonym rozwoju. Korekta,

obejmująca portfel klientów korporacyjnych, w tym strategicznych, wyniosła na koniec 3 kwartału 2025 roku 34 mln zł, podobnie jak na koniec 1 półrocza 2025 roku (w porównaniu do 30 mln zł na koniec 2024 roku).

W 4 kwartale 2024 roku Grupa wdrożyła model uLDP (ultra low default portfolio) obejmujący dotychczas stosowane modele rezerwowe dla klientów strategicznych w ramach portfela korporacyjnego. Równocześnie z wdrożeniem rozpoczął się drugi etap prac nad modelem uLDP, który ma objąć swym zakresem szerszą pulę modeli oraz przebudowę modeli kapitałowych. Grupa podjęła decyzję, by do czasu wdrożenia drugiego etapu stosować korektę zarządczą zwiększającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której celem jest zachowanie adekwatności rezerw dla portfela korporacyjnego. Na koniec 3 kwartału 2025 roku wartość korekty wyniosła 4 mln zł, podobnie jak na koniec 1 półrocza 2025 roku (w porównaniu do 9 mln zł na koniec 2024 roku).

Potencjalne niedoszacowanie strat ponoszonych w sektorze nieruchomości skłoniło Grupę do utworzenia korekty zarządczej dla klientów strategicznych w ramach portfela korporacyjnego, zwiększającej wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Na koniec 3 kwartału 2025 roku wartość korekty wyniosła 8 mln zł, w porównaniu do 4 mln zł na koniec 1 półrocza 2025 roku i na koniec 2024 roku.

W związku z niepełną implementacją nowych modeli lub rozłożoną w czasie zmianą modeli dla klientów korporacyjnych (m.in. model MSSF9 SME i LGD LEASE), Grupa oszacowała wpływ wykorzystania nowych modeli na wysokość odpisów dla klientów jeszcze nie objętych tymi modelami. W rezultacie, na koniec 3 kwartału 2025 roku Grupa wprowadziła korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 34 mln zł, w porównaniu do 24 mln zł na koniec 1 półrocza 2025 roku oraz 37 mln zł na koniec 2024 roku.

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

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.**



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	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
liczba umów (w szt.)	2 045	2 174	2 416	2 486
saldo kapitału	397	424	484	498
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-296	-318	-387	-370
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	5	4	5	4
wartość bilansowa brutto	106	110	102	132
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-5	-5	-6	-6
wartość bilansowa netto	101	105	96	126
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	222	238	253	215

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.

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*.

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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku. Na koniec 3 kwartału 2025 roku Grupa nie zmieniła założeń dotyczących kalkulacji opisanych wyżej kwot.

W tabeli poniżej zaprezentowano zmianę stanu w okresie 3 kwartałów 2025 roku oraz w 2024 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.

	3 kwartały 2025 narastająco		rok 2024	
	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025		okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	
	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	387	253	510	128
Zmiany w okresie, w tym:	-91	-31	-123	125
utworzenia i rozwiązania w okresie	-	-	-12	102
przeniesienie w ramach rezerw	-4	4	-34	38
wykorzystanie, w tym z tytułu ugód	-89	-35	-61	-15
różnice kursowe	2	-	-16	-
Saldo na koniec okresu	296	222	387	253

Szczegółowe informacje o otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF oraz informacje na temat spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt hipoteczny indeksowany do CHF zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie **8.16. Rezerwy**.



6. Porównywalność danych finansowych

Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku, Grupa wprowadziła zmiany w sposobie prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Pozycja *Kasa i środki w Banku Centralnym* została zastąpiona przez pozycję *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty*. W skład nowej pozycji weszły aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kasa i środki w Banku Centralnym*, tj. gotówka, pozostałe środki pieniężne i środki na rachunkach w Banku Centralnym oraz wybrane aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom*, tj. salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych w innych bankach oraz salda złożonych w innych bankach depozytów zabezpieczających typu call. Zmiana miała na celu uspoźnienie danych dotyczących środków pieniężnych i ich ekwiwalentów pomiędzy sprawozdaniem z sytuacji finansowej a sprawozdaniem z przepływów pieniężnych i stanowi dostosowanie prezentacji do stanowiska Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogów MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* a także do zmieniającej się praktyki rynkowej w tym zakresie.

Dane na 30 września 2024 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w aktywach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. *Zobowiązania i Kapitał własny* nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.

stan na 30 września 2024			
	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku (dane publikowane)*	zmiana	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku (dane porównawcze)
Aktywa			
Kasa i środki w Banku Centralnym	8 762	-8 762	nie dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	nie dotyczy	8 965	8 965
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	18 353	-203	18 150
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 402		1 402
Pochodne instrumenty zabezpieczające	92		92
Inwestycyjne papiery wartościowe	54 231		54 231
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	4 495		4 495
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	164 617		164 617
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	175		175
Rzeczowe aktywa trwałe	984		984
Wartości niematerialne	482		482
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	3		3
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	645		645
Inne aktywa	179		179
Aktywa razem	254 420	0	254 420

*) po przekształceniu na pełne mln zł



Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku, Grupa zmieniła prezentację dywidend otrzymanych od spółek stowarzyszonych. W poprzednich okresach prezentowane były w *zmianie stanu pozostałych aktywów* w przepływach pieniężnych z działalności operacyjnej, natomiast w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku prezentowane są w pozycji *Dywidendy otrzymane* w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej.

Tabela przedstawia pozycje skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, których wartość uległa zmianie w porównaniu z zaprezentowanymi w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku.

3 kwartały 2024 narastająco			
	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku <i>(dane publikowane)*</i>	zmiana	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku <i>(dane porównawcze)</i>
Działalność operacyjna			
Korekty, w tym:	-2 573	-30	-2 603
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-107	-30	-137
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	487	-30	457
Działalność inwestycyjna			
Dywidendy otrzymane	8	30	38
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	6 006	30	6 036

*) po przekształceniu na pełne mln zł

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

Rachunek zysków i strat według segmentów						
	3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025			3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	3 894	4 871	8 765	3 611	4 745	8 356
wynik z tytułu odsetek	3 212	3 364	6 576	3 063	3 401	6 464
wynik z tytułu prowizji, w tym:	541	1 220	1 761	506	1 223	1 729
przychody z tytułu prowizji w tym:	828	1 406	2 234	771	1 394	2 165
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	64	469	533	63	469	532
prowadzenie rachunków klientów	83	297	380	85	272	357
udzielanie kredytów	17	364	381	17	365	382
karty płatnicze i kredytowe	365	146	511	347	140	487
dystrybucja jednostek uczestnictwa	93	0	93	68	0	68
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	166	30	196	153	31	184
usługi faktoringowe i leasingowe	0	41	41	0	47	47
pozostałe prowizje	40	59	99	38	70	108
koszty prowizji	-287	-186	-473	-265	-171	-436
pozostałe przychody/koszty	141	287	428	42	121	163
Koszty działania	-1 669	-1 635	-3 304	-1 504	-1 520	-3 024
Wynik operacyjny segmentu	2 225	3 236	5 461	2 107	3 225	5 332
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-31	-621	-652	24	-860	-836
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1	-	-1	-27	-	-27
podatek od niektórych instytucji finansowych	-252	-341	-593	-223	-325	-548
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	32	-	32	23	-	23
Zysk brutto	1 973	2 274	4 247	1 904	2 040	3 944
Podatek dochodowy	-	-	-986	-	-	-884
Zysk netto	-	-	3 261	-	-	3 060
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	3 261	-	-	3 060



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

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Przychody odsetkowe, w tym:	3 504	10 325	3 356	9 702
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	3 393	9 904	3 181	9 122
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 865	8 437	2 721	7 827
odsetki od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	107	338	113	336
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	128	407	178	613
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	2 325	6 760	2 167	6 086
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	305	932	263	792
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	528	1 467	460	1 295
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	111	421	175	580
inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	111	421	175	579
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	1
Koszty odsetkowe, w tym:	-1 312	-3 749	-1 096	-3 238
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-144	-461	-195	-589
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-1 067	-2 951	-773	-2 224
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-8	-24	-9	-22
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-14	-44	-21	-62
odsetki od zobowiązań leasingowych	-4	-13	-5	-14
inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-75	-256	-93	-327
Wynik z tytułu odsetek	2 192	6 576	2 260	6 464

8.2. Wynik z tytułu prowizji

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	762	2 234	732	2 165
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	184	533	178	532
karty płatnicze i kredytowe	180	511	171	487
udzielanie kredytów	125	381	123	382
prowadzenie rachunków klientów	128	380	120	357
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	67	196	63	184
dystrybucja jednostek uczestnictwa	34	93	25	68
usługi faktoringowe i leasingowe	15	41	19	47
działalność maklerska	13	44	13	40
działalność powiernicza	1	4	6	19
pozostałe prowizje	15	51	14	49
Koszty prowizji, w tym:	-164	-473	-150	-436
karty płatnicze i kredytowe	-96	-272	-88	-250
Wynik z tytułu prowizji	598	1 761	582	1 729



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

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	122	313	51	149
wynik z pozycji wymiany	2	-79	-99	63
transakcje pochodne walutowe	120	392	150	86
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	-9	50	-3	-35
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	2	25	1	15
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	1	7	3	9
Razem	116	395	52	138

8.4. Wynik na sprzedaży aktywów finansowych i przychody z tytułu dywidend

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	-1	-4	-2	-7
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	4	16	2	15
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	4	8	2	7
przychody z tytułu dywidend	-	8	-	8
Razem	3	12	-	8

8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych, w tym:	9	26	17	16
wycena transakcji zabezpieczanej	13	277	324	52
wycena transakcji zabezpieczającej	-4	-251	-307	-36
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych, w tym:	30	-16	-2	-2
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	30	-16	-2	-2
Razem	39	10	15	14

8.6. Koszty działania

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Koszty pracownicze	-535	-1 562	-518	-1 490
Pozostałe koszty działania, w tym:	-512	-1 742	-439	-1 534
koszty marketingu i promocji	-61	-158	-54	-140
amortyzacja	-79	-233	-90	-250
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	-25	-249	-	-151
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-174	-	-151
na fundusz gwarancyjny banków	-25	-75	-	-
opłaty na rzecz KNF	-	-35	-1	-29
koszty IT	-147	-459	-118	-371
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-30	-112	-31	-118
inne	-170	-496	-145	-475
Razem	-1 047	-3 304	-957	-3 024



8.6.1. Zatrudnienie

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

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
zatrudnienie w etatach	7 753,6	7 840,0	7 946,7	8 066,2
zatrudnienie w osobach	7 801	7 890	8 001	8 120

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

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
zatrudnienie w etatach	7 322,7	7 408,0	7 504,6	7 620,2
zatrudnienie w osobach	7 364	7 452	7 553	7 668

8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Segment bankowości korporacyjnej	-200	-621	-432	-860
Segment bankowości detalicznej	-51	-31	84	24
Razem	-251	-652	-348	-836

8.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
				dane przekształcone
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	22 295	22 236	20 779	17 394
Kredyty i pożyczki	845	807	856	756
Lokaty międzybankowe (z wyłączeniem lokat jednodniowych)	63	62	-	-
Razem (netto)	23 203	23 105	21 635	18 150

Począwszy od skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku Grupa zmieniła prezentację środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Część aktywów finansowych w postaci środków na rachunkach w innych bankach została przeniesiona z pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom* do nowej pozycji *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty*. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale *6. Porównywalność danych finansowych*. Dane za okresy wcześniejsze zostały przekształcone celem zapewnienia porównywalności.

Z uwagi na bardzo dobrą jakość kredytową kredytów i innych należności udzielonych innym bankom i związany z tym nieistotny poziom odpisu na oczekiwane straty kredytowe wartość bilansowa brutto tych aktywów jest równa ich wartości bilansowej netto.



8.9. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.09.2025			30.06.2025			31.12.2024			30.09.2024		
	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 450	5	1 445	1 663	-	1 663	2 105	179	1 926	1 590	212	1 378
wycena instrumentów pochodnych	1 027	-	1 027	812	-	812	898	-	898	769	-	769
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	423	5	418	851	-	851	1 207	179	1 028	821	212	609
dłużne papiery wartościowe, w tym:	245	5	240	733	-	733	700	179	521	432	212	220
obligacje Skarbu Państwa w PLN	71	-	71	369	-	369	678	179	499	354	212	142
obligacje Skarbu Państwa Czech	174	5	169	182	-	182	22	-	22	78	-	78
bony skarbowe	-	-	-	182	-	182	-	-	-	-	-	-
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	178	-	178	118	-	118	507	-	507	389	-	389
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	11	-	11	12	-	12	22	-	22	24	-	24
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	10	-	10	11	-	11	21	-	21	24	-	24
instrumenty kapitałowe	1	-	1	1	-	1	1	-	1	-	-	-
Razem	1 461	5	1 456	1 675	-	1 675	2 127	179	1 948	1 614	212	1 402

*) 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 2025 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.



8.10. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na												
	30.09.2025			30.06.2025			31.12.2024			30.09.2024		
	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	41 928	6 386	35 542	38 639	13 425	25 214	31 939	-	31 939	32 044	3 022	29 022
dłużne papiery wartościowe, w tym:	41 627	6 386	35 241	38 338	13 425	24 913	31 685	-	31 685	31 806	3 022	28 784
obligacje Skarbu Państwa w PLN	36 412	6 386	30 026	33 132	13 425	19 707	26 371	-	26 371	26 444	3 022	23 422
obligacje Unii Europejskiej	2 107	-	2 107	2 086	-	2 086	2 064	-	2 064	2 121	-	2 121
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 690	-	2 690	2 706	-	2 706	2 838	-	2 838	2 830	-	2 830
obligacje Rządu Austriackiego	418	-	418	414	-	414	412	-	412	411	-	411
instrumenty kapitałowe	301	-	301	301	-	301	254	-	254	238	-	238
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	26 642	1 549	25 093	33 954	3 006	30 948	27 053	-	27 053	26 470	1 261	25 209
dłużne papiery wartościowe, w tym	26 642	1 549	25 093	33 954	3 006	30 948	27 053	-	27 053	26 470	1 261	25 209
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 496	1 549	9 947	10 731	3 006	7 725	11 859	-	11 859	12 006	1 261	10 745
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 997	-	1 997	2 070	-	2 070	2 872	-	2 872	2 878	-	2 878
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 114	-	7 114	7 013	-	7 013	6 654	-	6 654	5 910	-	5 910
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	1 836	-	1 836	2 829	-	2 829	3 860	-	3 860	3 846	-	3 846
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	202	-	202	1 819	-	1 819	1 808	-	1 808	1 805	-	1 805
bony pieniężne NBP	3 997	-	3 997	9 492	-	9 492	-	-	-	25	-	25
Razem, w tym:	68 570	7 935	60 635	72 593	16 431	56 162	58 992	-	58 992	58 514	4 283	54 231
łącznie dłużne papiery wartościowe	68 269	7 935	60 334	72 292	16 431	55 861	58 738	-	58 738	58 276	4 283	53 993
łącznie instrumenty kapitałowe	301	-	301	301	-	301	254	-	254	238	-	238

*) 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 31 grudnia 2024 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu inwestycyjnych aktywów finansowych.



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

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

stan na												
30.09.2025			30.06.2025			31.12.2024			30.09.2024			
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	177 094	-4 472	172 622	174 307	-4 225	170 082	167 394	-3 955	163 439	165 699	-4 068	161 631
Bankowość korporacyjna	98 722	-3 641	95 081	98 453	-3 451	95 002	96 127	-3 075	93 052	96 202	-3 242	92 960
kredyty w rachunku bieżącym	16 645	-308	16 337	16 697	-276	16 421	14 934	-218	14 716	15 887	-225	15 662
kredyty i pożyczki terminowe	56 817	-2 785	54 032	56 797	-2 645	54 152	56 318	-2 462	53 856	55 637	-2 615	53 022
należności leasingowe	13 868	-123	13 745	13 664	-112	13 552	13 444	-102	13 342	13 411	-99	13 312
należności faktoringowe	6 832	-423	6 409	6 939	-415	6 524	6 860	-289	6 571	7 083	-302	6 781
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 560	-2	4 558	4 356	-3	4 353	4 571	-4	4 567	4 184	-1	4 183
Bankowość detaliczna	78 372	-831	77 541	75 854	-774	75 080	71 267	-880	70 387	69 497	-826	68 671
kredyty i pożyczki hipoteczne	67 563	-174	67 389	65 508	-172	65 336	61 295	-181	61 114	59 689	-176	59 513
kredyty w rachunku bieżącym	693	-63	630	675	-58	617	688	-64	624	693	-58	635
pozostałe kredyty i pożyczki	10 116	-594	9 522	9 671	-544	9 127	9 284	-635	8 649	9 115	-592	8 523
Inne należności, w tym:	5 954	-	5 954	3 239	-	3 239	3 238	-	3 238	2 986	-	2 986
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 914	-	3 914	1 100	-	1 100	1 040	-	1 040	1 325	-	1 325
złożone depozyty zabezpieczające typu call	875	-	875	981	-	981	759	-	759	643	-	643
inne	1 165	-	1 165	1 158	-	1 158	1 439	-	1 439	1 018	-	1 018
Razem	183 048	-4 472	178 576	177 546	-4 225	173 321	170 632	-3 955	166 677	168 685	-4 068	164 617



Jakość portfela kredytowego

stan na												
30.09.2025			30.06.2025			31.12.2024			30.09.2024			
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	98 722	-3 641	95 081	98 453	-3 451	95 002	96 127	-3 075	93 052	96 202	-3 242	92 960
aktywa w Etapie 1	80 994	-140	80 854	80 999	-134	80 865	77 535	-136	77 399	76 590	-151	76 439
aktywa w Etapie 2	11 655	-400	11 255	11 627	-383	11 244	13 088	-394	12 694	14 117	-396	13 721
aktywa w Etapie 3	6 034	-3 101	2 933	5 784	-2 934	2 850	5 457	-2 545	2 912	5 495	-2 695	2 800
aktywa POCl	39	-	39	43	-	43	47	-	47	-	-	-
Bankowość detaliczna	78 372	-831	77 541	75 854	-774	75 080	71 267	-880	70 387	69 497	-826	68 671
aktywa w Etapie 1	75 317	-102	75 215	72 064	-93	71 971	62 124	-105	62 019	61 587	-103	61 484
aktywa w Etapie 2	2 092	-140	1 952	2 898	-143	2 755	8 185	-172	8 013	6 973	-139	6 834
aktywa w Etapie 3	960	-589	371	889	-538	351	955	-603	352	934	-584	350
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3	3	-	3	3	-	3
Razem, w tym:	177 094	-4 472	172 622	174 307	-4 225	170 082	167 394	-3 955	163 439	165 699	-4 068	161 631
aktywa w Etapie 1	156 311	-242	156 069	153 063	-227	152 836	139 659	-241	139 418	138 177	-254	137 923
aktywa w Etapie 2	13 747	-540	13 207	14 525	-526	13 999	21 273	-566	20 707	21 090	-535	20 555
aktywa w Etapie 3	6 994	-3 690	3 304	6 673	-3 472	3 201	6 412	-3 148	3 264	6 429	-3 279	3 150
aktywa POCl	42	-	42	46	-	46	50	-	50	3	-	3

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 września 2025 roku wynosiła 42 mln zł (46 mln zł na 30 czerwca 2025 roku, 50 mln zł na 31 grudnia 2024 roku i 3 mln zł na 30 września 2024 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 lub leasingowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025				3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	241	566	3 148	3 955	316	613	2 579	3 508
Zmiany w okresie, w tym:	1	-26	542	517	-62	-78	700	560
odpisy na kredyty udzielone w okresie	94	-	-	94	118	-	-	118
transfer do Etapu 1	18	-114	-11	-107	17	-119	-14	-116
transfer do Etapu 2	-34	239	-47	158	-57	294	-42	195
transfer do Etapu 3	-15	-84	606	507	-25	-166	1 056	865
spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-43	-93	-248	-384	-51	-84	-256	-391
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-34	-10	418	374	-18	87	279	348
korekty zarządcze	15	36	-45	6	-47	-89	-75	-211
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	1	-26	673	648	-63	-77	948	808
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-220	-220	-	-	-280	-280
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	77	77	-	-	10	10
pozostałe	-	-	12	12	1	-1	22	22
Odpis na koniec okresu	242	540	3 690	4 472	254	535	3 279	4 068



8.12. Dłużne papiery wartościowe

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.9)	245	733	700	432
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	5	-	179	212
pozostałe	240	733	521	220
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	41 627	38 338	31 685	31 806
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	6 386	13 425	-	3 022
pozostałe	35 241	24 913	31 685	28 784
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	26 642	33 954	27 053	26 470
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	1 549	3 006	-	1 261
pozostałe	25 093	30 948	27 053	25 209
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.11)	4 558	4 353	4 567	4 183
pozostałe	4 558	4 353	4 567	4 183
Razem, w tym:	73 072	77 378	64 005	62 891
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	7 940	16 431	179	4 495
pozostałe	65 132	60 947	63 826	58 396

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 amortyzowanego kosztu.

8.13. Zobowiązania wobec innych banków

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Rachunki bieżące	516	396	826	427
Depozyty międzybankowe	29	413	330	223
Kredyty otrzymane*	13 752	13 673	13 735	12 308
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	447	187	575	394
Pozostałe zobowiązania	2	2	2	2
Razem	14 746	14 671	15 468	13 354

*) 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	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:				
wycena instrumentów pochodnych	789	734	733	774
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	131	105	487	262
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	6	-	180	212
Razem	926	839	1 400	1 248



8.15. Zobowiązania wobec klientów

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Depozyty, w tym:	230 214	223 650	218 148	210 156
Bankowość korporacyjna	95 759	90 373	92 474	89 579
depozyty bieżące	60 282	59 373	60 947	56 511
w tym depozyty jednodniowe	5 748	5 114	5 045	5 876
depozyty oszczędnościowe	21 246	19 910	20 010	18 629
depozyty terminowe	14 231	11 090	11 517	14 439
Bankowość detaliczna	134 455	133 277	125 674	120 577
depozyty bieżące	35 118	33 868	31 850	31 477
depozyty oszczędnościowe	79 758	80 225	76 338	73 153
depozyty terminowe	19 579	19 184	17 486	15 947
Pozostałe zobowiązania, w tym:	9 772	18 288	1 848	6 137
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	7 883	16 307	-	4 225
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	754	751	751	794
przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	12	9	7	6
inne	1 123	1 221	1 090	1 112
Razem	239 986	241 938	219 996	216 293

8.16. Rezerwy

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	107	86	105	139
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych	222	238	253	215
Rezerwa na odprawy emerytalne	110	108	104	98
Rezerwa na restrukturyzację	68	75	91	98
Rezerwa na sprawy sporne	62	44	46	39
Inne rezerwy	38	38	37	51
Razem	607	589	636	640

Rezerwa na sprawy sporne

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	44	46	38	39
Zmiany w okresie, w tym:	18	16	1	-
utworzenie rezerw	19	22	2	3
rozwiązanie rezerw	-	-2	-1	-2
wykorzystanie rezerw	-1	-4	-	-1
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	62	62	39	39

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.

Na 30 września 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1 605 spraw sądowych (1 653 sprawy na 30 czerwca 2025 roku i 1 673 sprawy na koniec 2024 roku) w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF. Niespłacony kapitał kredytów hipotecznych, których dotyczyły te postępowania wynosił na 30 września 2025 roku 267 mln zł (283 mln zł na 30 czerwca 2025 roku oraz 284 mln zł na koniec 2024 roku). Do 30 września 2025 roku prawomocnym wyrokiem sądu zakończyło się 1 008 spraw sądowych.

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 2024 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

Poniżej przedstawiono najistotniejsze ustalenia, związane z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF, jakie miały miejsce w ciągu 3 kwartałów 2025 roku:

- Uchwałą siedmiu sędziów z dnia 5 marca 2025 roku sygn. akt III CZP 37/24 SN uznał, że „W razie dochodzenia od banku zwrotu świadczenia spełnionego na podstawie umowy kredytu, która okazała się niewiążąca, bankowi nie przysługuje prawo zatrzymania na podstawie art. 496 w zw. z art. 497 k.c.”.
- 19 czerwca 2025 roku TSUE wydał wyrok w jednej z polskich spraw dotyczących odzyskiwania kapitału przez banki po unieważnieniu umowy kredytu hipotecznego w CHF. Wyrok zapadł w sprawie z powództwa banku. TSUE zakwestionował zgodność z prawem Unii Europejskiej tzw. teorii dwóch kondykcji, która do tej pory była



szeroko stosowana w polskim orzecznictwie. Opierała się ona na założeniu, że każda ze stron unieważnionej umowy ma własne roszczenie. Konsument ma prawo dochodzić wszystkich rat zapłaconych bankowi, a bank ma prawo dochodzić kapitału (w dwóch odrębnych postępowaniach cywilnych). TSUE stwierdził, że takie podejście jest sprzeczne z prawem UE. Oba roszczenia powinny być rozpatrywane w jednym postępowaniu. Bank ma prawo dochodzić jedynie różnicy między swoim roszczeniem i roszczeniem konsumenta (teoria salda). Obecnie trwają analizy wpływu ww. orzeczenia na sytuację banków, w szczególności monitorowanie orzeczeń sądów wydawanych po tym wyroku.

Program ugód

Bank oferuje kredytobiorcom, posiadającym kredyty hipoteczne indeksowane do CHF, możliwość zawierania dobrowolnych ugód. Do końca 3 kwartału 2025 roku Bank zawarł 905 ugód (880 ugód do 30 czerwca 2025 roku oraz 840 ugód do końca 2024 roku), w tym 797 ugód przed Sądem Polubownym KNF (do 30 czerwca 2025 roku oraz do końca 2024 roku odpowiednio 789 i 777 ugód).

8.17. Inne zobowiązania

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 188	1 216	1 053	1 222
z tytułu świadczeń pracowniczych	319	241	406	325
z tytułu prowizji	248	267	210	226
z tytułu kosztów działania	621	534	437	671
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	-	174	-	-
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 565	2 603	2 528	2 725
zobowiązania z tytułu leasingu	516	513	529	531
rozrachunki międzybankowe	1 036	1 119	1 023	1 314
rozrachunki z dostawcami	139	153	163	109
rozrachunki publiczno-prawne	196	198	196	213
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	295	244	244	244
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	194	187	172	172
pozostałe	189	189	201	142
Razem	3 753	3 819	3 581	3 947

8.18. Wartość godziwa

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

W 2025 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2024 roku. W ciągu 3 kwartałów 2025 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.



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

stan na 30.09.2025

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	41 872	1 331	312	43 515
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	240	1 205	-	1 445
wycena instrumentów pochodnych	-	1 027	-	1 027
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	240	178	-	418
dłużne papiery wartościowe, w tym:	240	-	-	240
obligacje Skarbu Państwa w PLN	71	-	-	71
obligacje Skarbu Państwa Czech	169	-	-	169
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	178	-	178
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	11	11
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	10	10
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	126	-	126
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	35 241	-	301	35 542
dłużne papiery wartościowe, w tym	35 241	-	-	35 241
obligacje Skarbu Państwa w PLN	30 026	-	-	30 026
obligacje Unii Europejskiej	2 107	-	-	2 107
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 690	-	-	2 690
obligacje Rządu Austriackiego	418	-	-	418
instrumenty kapitałowe	-	-	301	301
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	6 391	-	-	6 391
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	-	-	5
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 386	-	-	6 386
Zobowiązania finansowe, w tym:	131	924	-	1 055
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	131	795	-	926
wycena instrumentów pochodnych	-	789	-	789
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	131	-	-	131
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	6	-	6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	129	-	129

stan na 31.12.2024

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 385	1 466	276	34 127
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	521	1 405	-	1 926
wycena instrumentów pochodnych	-	898	-	898
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	521	507	-	1 028
dłużne papiery wartościowe, w tym:	521	-	-	521
obligacje Skarbu Państwa w PLN	499	-	-	499
obligacje Skarbu Państwa Czech	22	-	-	22
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	507	-	507
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	22	22
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	21	21
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	61	-	61
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	31 685	-	254	31 939
dłużne papiery wartościowe, w tym	31 685	-	-	31 685
obligacje Skarbu Państwa w PLN	26 371	-	-	26 371
obligacje Unii Europejskiej	2 064	-	-	2 064
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 838	-	-	2 838
obligacje Rządu Austriackiego	412	-	-	412
instrumenty kapitałowe	-	-	254	254
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	179	-	-	179
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	179	-	-	179
Zobowiązania finansowe, w tym:	487	996	-	1 483
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	487	913	-	1 400
wycena instrumentów pochodnych	-	733	-	733
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	487	-	-	487
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	180	-	180
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	83	-	83



W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wyceny na 30 września 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 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 3 kwartału 2025 roku kształtowała się w przedziale 11,4-13,4%, w zależności od spółki (11,7-13,7% na koniec 2024 roku). Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 września 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 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 września 2025 roku.

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 września 2025 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2024 (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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku).

W 2025 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2024 roku.

stan na 30.09.2025

	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa		
			poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	25 093	18 568	5 906	-	24 474
obligacje Skarbu Państwa w PLN	9 947	9 741	-	-	9 741
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 997	1 915	-	-	1 915
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 114	6 912	-	-	6 912
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	1 836	-	1 713	-	1 713
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	202	-	196	-	196
bony pieniężne NBP	3 997	-	3 997	-	3 997
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 549	1 490	-	-	1 490
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 549	1 490	-	-	1 490
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	178 576	-	3 914	175 169	179 083
Bankowość korporacyjna, w tym:	95 081	-	-	95 441	95 441
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	70 369	-	-	71 124	71 124
należności leasingowe	13 745	-	-	13 495	13 495
należności faktoringowe	6 409	-	-	6 409	6 409
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 558	-	-	4 413	4 413
Bankowość detaliczna, w tym:	77 541	-	-	77 688	77 688
kredyty i pożyczki hipoteczne	67 389	-	-	67 360	67 360
kredyty i pożyczki pozostałe	10 152	-	-	10 328	10 328
Inne należności	5 954	-	3 914	2 040	5 954
Zobowiązania wobec klientów	239 986	-	-	239 952	239 952
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 501	-	-	1 498	1 498
Zobowiązania podporządkowane	1 497	-	-	1 600	1 600



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

stan na 31.12.2024

	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	27 053	20 459	5 384	-	25 843
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 859	11 317	-	-	11 317
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 872	2 750	-	-	2 750
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 654	6 392	-	-	6 392
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 860	-	3 618	-	3 618
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 808	-	1 766	-	1 766
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	166 677	-	1 040	165 836	166 876
Bankowość korporacyjna, w tym:	93 052	-	-	93 329	93 329
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	68 572	-	-	69 213	69 213
należności leasingowe	13 342	-	-	13 134	13 134
należności faktoringowe	6 571	-	-	6 571	6 571
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 567	-	-	4 411	4 411
Bankowość detaliczna, w tym:	70 387	-	-	70 309	70 309
kredyty i pożyczki hipoteczne	61 114	-	-	60 783	60 783
kredyty i pożyczki pozostałe	9 273	-	-	9 526	9 526
Inne należności	3 238	-	1 040	2 198	3 238
Zobowiązania wobec klientów	219 996	-	-	219 925	219 925
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	509	-	-	509	509
Zobowiązania podporządkowane	1 499	-	-	1 610	1 610

9. Adekwatność kapitałowa

9.1. Łączny współczynnik kapitałowy

1 stycznia 2025 r. zaczęły obowiązywać zmienione regulacje w zakresie adekwatności kapitałowej – CRR3 (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego).

29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2024 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2024 roku zysku netto wypracowanego w 2024 roku za skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 Grupy odpowiednio do poziomu 15,67% i 14,58% co zostało zaprezentowane w tabeli.

Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2024 roku wynosiły odpowiednio 14,85% i 13,76%.

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	19 154	17 616	17 170	16 230
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	18 823	18 764	18 743	17 677
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	331	-1 148	-1 573	-1 447
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	39	456	858	535
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-44	-41	-35	-35
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-498	-474	-495	-480
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-	-	-1	-1
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-695	-450	-202	-571
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-56	-31	-22	-36
korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	216	268	249	240
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	1 116	1 184	1 340	1 418
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	-	-	24	-
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	18 862	19 220	19 601	18 212
Kapitał podstawowy Tier I	17 746	18 036	18 237	16 794
Kapitał Tier II	1 116	1 184	1 364	1 418
Aktywa ważone ryzykiem, w tym:	127 017	122 739	125 111	121 580
z tytułu ryzyka kredytowego	110 982	107 089	105 612	104 816
z tytułu ryzyka operacyjnego	14 456	14 456	18 276	15 476
pozostałe	1 579	1 194	1 223	1 288
Łączne wymogi kapitałowe	10 162	9 819	10 009	9 726
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	14,85%	15,66%	15,67%	14,98%
minimalny wymagany poziom	12,50%	11,51%	11,51%	11,32%
nadwyżka wskaźnika TCR	2,35 p.p.	4,15 p.p.	4,16 p.p.	3,66 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I (T1)	13,97%	14,69%	14,58%	13,81%
minimalny wymagany poziom	10,50%	9,51%	9,51%	9,32%
nadwyżka wskaźnika T1	3,47 p.p.	5,18 p.p.	5,07 p.p.	4,49 p.p.



Przepisy przejściowe

W kalkulacji współczynników kapitałowych, Grupa stosuje tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Dodatkowo na 31 grudnia 2024 roku oraz na 30 września 2024 roku Grupa skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku nie stosowania przez Grupę przepisów przejściowych, współczynniki kapitałowe Grupy kształtowałyby się następująco:

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
	poziom współczynników kapitałowych bez zastosowania przepisów przejściowych w zakresie:			
	tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR	1. tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR oraz		
		2. złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych		
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	14,69%	15,46%	15,49%	14,80%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,81%	14,50%	14,40%	13,63%

9.2. Wymogi MREL

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
MREL - TREA	24,42%	25,55%	24,15%	22,37%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	20,75%	19,76%	19,95%	19,45%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	3,67 p.p.	5,79 p.p.	4,20 p.p.	2,92 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączonego bufora)	16,25%	16,25%	16,44%	16,44%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	8,17 p.p.	9,30 p.p.	7,71 p.p.	5,93 p.p.
MREL - TEM	9,69%	9,88%	11,12%	10,19%
minimalny wymagany poziom	5,91%	5,91%	5,91%	5,91%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TEM	3,78 p.p.	3,97 p.p.	5,21 p.p.	4,28 p.p.

Na koniec 3 kwartału 2025 roku Bank posiadał trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 2 110 mln EUR. Pożyczki są elementem strategii pojedynczego punktu kontaktowego (SPE) dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL).

Na 30 września 2025 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 9 038 mln zł (w porównaniu do 8 981 mln zł na 30 czerwca 2025 roku, 9 055 mln zł na 31 grudnia 2024 roku i 7 556 mln zł na 30 września 2024 roku) i została ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

10. Wypłata dywidendy

29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok. Na podstawie tej uchwały, Bank wypłacił dywidendę w wysokości 3 276 mln zł, tj. w kwocie 25,18 zł brutto na jedną akcję. Dzień dywidendy (czyli dzień, w którym właściciele akcji nabywają prawo do dywidendy) ustalono na 6 maja 2025 roku, a termin wypłaty dywidendy na 12 maja 2025 roku.

11. Emisje i wykup papierów wartościowych

W 3 kwartale 2025 roku, ING Bank Hipoteczny S.A. będący jednostką zależną Banku, wyemitował 3 serię listów zastawnych o łącznej wartości nominalnej 1 000 mln zł. Więcej informacji na temat tej emisji znajduje się w rozdziale [2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2025 roku](#).

W porównywalnym okresie roku ubiegłego, tj. w 3 kwartale 2024 roku, ING Bank Hipoteczny S.A. wyemitował 2 serię listów zastawnych o łącznej wartości nominalnej 500 mln zł. Na 30 września 2024 roku Grupa posiadała również zobowiązania z tytułu emisji przez ING Bank Hipoteczny S.A. 1 serii listów zastawnych o wartości nominalnej 400 mln zł, których wykup nastąpił w październiku 2024 roku.

12. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	60 595	57 164	54 505	55 262
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	27 196	26 194	26 224	22 534
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 592 031	1 584 503	1 552 691	1 556 726
Razem	1 679 822	1 667 861	1 633 420	1 634 522

Na 30 września 2025 roku Grupa posiadała ponadto udzielone zobowiązania pozabilansowe (tzw. zobowiązania z tytułu ofert wiążących) w kwocie 6 825 mln zł (2 421 mln zł na 30 czerwca 2025 roku oraz 904 mln zł na 31 grudnia 2024 roku). W odniesieniu do kredytów i pożyczek dla osób fizycznych zobowiązanie z tytułu oferty wiążącej powstaje w wyniku z przekazania klientowi decyzji kredytowej (w przypadku kredytów hipotecznych) oraz dodatkowo projektu umowy na określony produkt kredytowy (w przypadku pozostałych kredytów i pożyczek dla osób fizycznych). W odniesieniu do kredytów i pożyczek dla klientów bankowości korporacyjnej zobowiązanie z tytułu oferty wiążącej powstaje w przypadku oferty składanej w przetargu (np. dla jednostek samorządu



terytorialnego), wystawionej promesy udzielenia kredytu lub gwarancji bądź też przekazania klientowi podpisanego przez Bank listu potwierdzającego pozytywną decyzję kredytową zawierającą wszystkie kluczowe i nienegocjowalne elementy oferty (Committed Term Sheet).

13. Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz o postępowaniach sądowych w zakresie wskaźnika WIBOR i sankcji kredytu darmowego

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2025 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2025 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

Szczegółowe informacje o otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF oraz informacje na temat spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt hipoteczny indeksowany do CHF zamieszczone są w nocie **8.16. Rezerwy**.

Informacje o toczących się postępowaniach, w związku z którymi nie wystąpiły w 2025 roku istotne zmiany, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

Postępowania KNF

- 12 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 0,5 mln złotych, na podstawie art. 232 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w brzmieniu sprzed zmiany dokonanej ustawą z dnia 31 marca 2016 roku, w związku z naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza funduszu Inventum Premium SFIO oraz Inventum Parasol FIO z wydzielonymi subfunduszami. W toku ponownego rozpatrywania sprawy KNF potwierdziła zaistniałe naruszenia oraz nie zidentyfikowała okoliczności przemawiających za obniżeniem kary. W związku z postępowaniem, w grudniu 2018 roku utworzona została rezerwa w wysokości 0,5 mln zł. Bank zapłacił orzeczoną karę w 3 kwartale 2020 roku. 1 października 2020 roku Bank zaskarżył przedmiotową decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (WSA). Wyrokiem z 7 kwietnia 2021 roku WSA uchylił decyzję z 12 października 2018 roku oraz decyzję KNF z 12 sierpnia 2020 roku utrzymującą tę decyzję w mocy. KNF złożyła skargę do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA) 27 lipca 2021 roku. 25 sierpnia 2021 roku Bank wniósł odpowiedź na przedmiotową skargę. 19 marca 2025 odbyła się rozprawa przed NSA. NSA wyrokiem uchylił wyrok WSA z 7 kwietnia 2021 roku i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. NSA ocenił, że WSA przedwcześnie uznał zarzut naruszenia prawa materialnego przez KNF. Zdaniem NSA z uzasadnienia decyzji KNF daje się wyprowadzić wnioski co do tego, jaki przepis prawa został naruszony przez Bank, za co została nałożona sankcja

administracyjna, a KNF nie musiała tych naruszeń wskazywać w treści samej decyzji (co podnosił WSA). WSA rozpoznając ponownie sprawę jest związany ustaleniami NSA. 5 sierpnia 2025 roku WSA wydał wyrok, w którym podtrzymał w mocy decyzję KNF, czyli oddalił skargę Banku. WSA podkreślił, że jest związany stanowiskiem NSA. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku WSA podjęta została decyzja o wniesieniu skargi do NSA. Termin wniesienia skargi to 29 października 2025 roku. Bank złożył skargę w terminie. Do momentu zakończenia postępowania sądowego decyzja KNF pozostaje nieprawomocna.

- 22 listopada 2023 roku KNF wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na ING Bank Śląski S.A. na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W maju 2025 roku postępowanie zostało umorzone w całości.

Postępowania sądowe dotyczące kredytów opartych o zmienną stopę procentową oraz zasad ustalania stopy referencyjnej WIBOR

Na 30 września 2025 roku przeciwko Bankowi toczyły się 264 postępowania sądowe (234 postępowania sądowe na 30 czerwca 2025 roku i 196 postępowań na 31 grudnia 2024 roku), w których klienci kwestionują oparcie umowy kredytu hipotecznego na konstrukcji oprocentowania zmiennego oraz zasady ustalania stopy referencyjnej WIBOR. Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach, ponieważ stosowanie wskaźnika WIBOR jest zgodne z przepisami prawa. Wskaźnik referencyjny WIBOR jest ustalany przez niezależny od banku podmiot - administratora i nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Udzielając tego rodzaju kredytów Bank przekazuje klientom wszystkie wymagane prawem informacje dotyczące wskaźnika oraz ryzyka zmiennej stopy procentowej. Potwierdza to dotychczasowe orzecznictwo, które jest korzystne dla Banku. Na 30 września 2025 roku 26 spraw było już zakończonych wynikiem pozytywnym (23 sprawy na 30 czerwca 2025 roku i 12 spraw na 31 grudnia 2024 roku).

11 czerwca 2025 roku odbyła się rozprawa przed TSUE podczas której sędziowie wysłuchali stanowisk uczestników postępowania. Zarówno przedstawiciel KE, jak i reprezentant rządu RP oraz Portugalii, przedstawili stanowisko zgodne ze stanowiskiem sektora bankowego, tj. że nie ma żadnych podstaw do tego, by badać WIBOR i podważać jego rzetelność, wiarygodność i zgodność z prawem. Zgodnie z tymi stanowiskami, WIBOR jest wskaźnikiem obiektywnym, rynkowym i zależnym przede wszystkim od polityki pieniężnej banku centralnego a jego ustalanie jest w pełni transparentne i jawne. W trakcie rozprawy poinformowano, że Rzecznik Generalny TSUE przygotowuje opinię. 11 września 2025 roku Rzecznik wydał opinię w której potwierdził prawidłowość wyznaczania WIBOR-u. Rzecznik stwierdził, że Sąd krajowy nie może badać metody ustalania wskaźnika WIBOR. Bank powinien przekazać informacje o nazwie, administratorze i skutkach wzrostu wskaźnika na oprocentowanie kredytu, co było realizowane przez banki. Wymóg przejrzystości przewidziany w dyrektywie 93/13 nie zobowiązuje kredytodawcy do bezpośredniego przekazywania bardziej szczegółowych informacji na temat metody wyznaczania wskaźnika referencyjnego niż wymagane na podstawie rozporządzenia BMR. Banki realizowały te obowiązki. Nawet gdyby



warunki zostałyby uznane za nieprzejrzyste, to nie wystarcza to jeszcze do ich skutecznego podważenia. Żeby warunek został uznany za nieuczciwy oprocentowanie musiałoby odbiegać od warunków rynkowych. Rzecznik nie udzielił odpowiedzi na pytanie 4. Opinia Rzecznika Generalnego jest ważnym dla TSUE głosem w debacie nad treścią orzeczenia. Wyroki TSUE w przeważającej mierze pokrywają się z opiniami Rzeczników, ale zdarzały się przypadki, gdy TSUE orzekał sprzecznie z opinią Rzecznika. Ogłoszenie przez TSUE wyroku planowane jest na koniec 2025 roku lub na początek 2026 roku.

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na 30 września 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 106 postępowań sądowych (97 postępowań na 30 czerwca 2025 roku oraz 75 postępowań na 31 grudnia 2024 roku) dotyczących sankcji kredytu darmowego. Na 30 września 2025 roku 33 sprawy były już zakończone (32 sprawy na 30 czerwca 2025 roku oraz 23 sprawy na 31 grudnia 2024 roku), przy czym w zdecydowanej większości z nich nie stwierdzono nieprawidłowości w umowach, które byłyby podstawą do uznania oświadczenia o sankcji kredytu darmowego.

Inne postępowania

23 stycznia 2020 roku Bank otrzymał od Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (Prezes UODO) informację o kontroli zgodności przetwarzania danych osobowych z przepisami o ochronie danych osobowych, tj. rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz ustawą z 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych. 9 grudnia 2021 roku Bank otrzymał zawiadomienie Prezesa UODO o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w tym obszarze. 28 lipca 2025 roku Bank otrzymał decyzję UODO o nałożeniu kary w wysokości 18 mln zł. Kwota kary została ujęta w kosztach 3 kwartału 2025 roku. Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję Prezesa UODO.

14. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 września 2025 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 trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (Non Preferred Senior - NPS), które wynikają z umów zawartych z ING Bank N.V.

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).

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

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

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.09.2025			stan na 31.12.2024		
Należności						
Rachunki nostro	2	8	-	5	1	-
Kredyty udzielone	-	28	-	-	-	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	75	-	-	181	-	-
Transakcje reverse repo	22 296	-	-	20 351	-	-
Inne należności	6	-	-	3	-	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	276	228	32	475	239	55
Kredyty otrzymane, w tym:	13 752	28	-	13 735	-	-
nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (NPS)	9 038	-	-	9 055	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 497	-	-	1 499	-	-
Rachunki loro	45	109	-	247	72	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	42	2	-	34	-	-
Inne zobowiązania	283	9	-	231	17	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	659	689	-	667	183	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	934	9	-	973	9	-
Transakcje wymiany walutowej	12 211	689	-	14 427	-	-
IRS	72	-	-	188	-	-
Opcje	854	-	-	591	-	-
	3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025			3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	-480	2	53	91	4	41
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-56	5	53	-9	4	41
wynik na instrumentach finansowych	-427	-3	-	97	-	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	3	-	-	3	-	-
Koszty działania	-293	-42	-	-264	-43	-

14.1. Stan posiadania akcji ING Banku Śląskiego przez członków Zarządu Banku oraz członków Rady Nadzorczej 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 września 2025 roku Członkowie Zarządu Banku w nowym składzie powołanym 29 kwietnia 2025 roku posiadali łącznie 21 149 akcji, na które składały się:

- akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (4 725 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 1 328 akcji),
- pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (751 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 52 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (6 625 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 592 akcji),
- druga część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (805 akcji), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 641 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (6 602 akcji).

Na 31 grudnia 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 po uwzględnieniu sprzedaży 937 akcji), pierwsza część akcji odroczonych 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).

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A. zarówno na 30 września 2025 roku jak i na 31 grudnia 2024 roku.

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

Czynniki globalne

- W drugim kwartale br. prezydent USA Donald Trump wprowadził podwyżki ceł dla większości partnerów gospodarczych i niektóre sektory (m.in. samochody, stal i aluminium), ale ich wdrożenie było przeprowadzone chaotycznie, szczególnie jeśli chodzi o cła na Chiny. Relacje między mocarstwami pozostają napięte.
- Na początku kwietnia USA wprowadziły cła na UE, które następnie zostały zawieszone do końca lipca, a wtedy zostało zawarte porozumienie handlowe USA-UE. Od początku sierpnia obowiązuje jednolita stawka celna maksymalnie 15% dla większości importu z UE, obejmująca także kluczowe sektory jak samochody, półprzewodniki czy leki.
- Po spadku amerykańskiego PKB o 0,6% kw/kw w ujęciu odsezonowanym i zanualizowanym (SAAR) w warunkach podwyższonej niepewności i obaw o skutki polityki celnej i zdecydowanym odbiciu o 3,8% w II kwartale,



ekonomiści ING spodziewają się, że wzrost gospodarczy osiągnął 2,4% kw/kw w III kwartale br. Ekonomiści ING prognozują 1,9% wzrost PKB w całym 2025 roku (po 2,8% w 2024 roku), a następnie 1,7% w roku 2026.

- Dotychczas nie zmaterializowały się obawy o istotny wzrost inflacji w USA z powodu ceł. Podwyższone ceny producentów w ograniczonym stopniu zostały przerzucone na konsumentów. Po tym jak inflacja CPI w wyniosła 2,7% r/r w I kwartale br. i 2,5% w II kwartale, tempo wzrostu cen przyspieszyło do 2,9% w III kwartale. Niepewność z powodu daleko idących zmian w polityce gospodarczej prezydenta Trumpa (cła, polityka migracyjna, polityka fiskalna, deregulacje) skłoniła Fed do utrzymania stóp procentowych na niezmiennym poziomie w drugim kwartale tego roku. Fed wrócił do obniżek stóp procentowych dopiero we wrześniu br. Ekonomiści ING spodziewają się dwóch kolejnych obniżek w tym roku oraz dwóch w 2026, co pozwoliłoby sprowadzić górny przedział stóp Fed do 3,75% na koniec br. oraz do 3,25% w II kwartale 2026, poziomowi stopy docelowej w obecnym cyklu polityki pieniężnej.

Czynniki Europejskie

- W odpowiedzi na mniejsze zaangażowanie obronne nowej administracji amerykańskiej w stosunku do Europy kraje UE przyjęły program ReArm Europe, który ma doprowadzić do zwiększenia wydatków krajów Unii Europejskiej (UE) o około 1,5% PKB i mobilizacji łącznych wydatków zbrojeniowych o wartości 800 mld €. Decyzje te przyczyniły się do poprawy średnioterminowych perspektyw gospodarczych dla strefy euro, w tym w Niemczech, po przyjęciu pakietu stymulacji fiskalnej przez rząd Merza. Ekonomiści ING prognozują 1,3% wzrost gospodarczy w strefie euro w 2025 roku (po 0,9% w 2024 roku), a następnie 1,0% w roku 2026.
- Osłabienie presji inflacyjnej w strefie euro i korzystne prognozy inflacyjne oraz ryzyka dla koniunktury z powodu polityki handlowej Trumpa skłoniły Europejski Bank Centralny (EBC) do kontynuacji cyklu łagodzenia polityki pieniężnej. W końcu czerwca stopa depozytowa EBC została obniżona do 2,0% z 2,5% na koniec marca. W prognozach ekonomistów EBC poziom ten jest poziomem docelowym w obecnym cyklu, w przypadku braku wstrząsów gospodarczych może zostać utrzymany do końca 2027 roku.

Czynniki krajowe

- W 2025 roku wzrost gospodarczy w Polsce, zdaniem ekonomistów ING, powinien być zbliżony do 3,5% i bazować na wzroście popytu krajowego. Głównym czynnikiem wzrostu pozostaje konsumpcja prywatna, napędzana wysokim wzrostem dochodów gospodarstw domowych w ostatnich kwartałach. W 2024 roku gospodarstwa domowe zwiększyły oszczędności, które mogą napędzać konsumpcję w roku 2025. Obecne szacunki ekonomistów Banku zakładają, że wzrost spożycia gospodarstw domowych w 2025 roku wyniesie ok. 4% i będzie wyższy niż w roku 2024, kiedy wyniósł 3,0%. Z kolei oczekiwane ożywienie inwestycji opóźnia się z uwagi na przesunięcia czasowe realizacji projektów z części grantowej Krajowego Planu Odbudowy (KPO). Ministerstwo Finansów (MF) zakłada, że w 2025 roku do gospodarki z tytułu grantów z KPO trafi 16 mld zł, a kolejne 81 mld zł

dopiero w roku 2026. Handel zagraniczny będzie miał negatywny wpływ na wzrost PKB w skali ok. 0,8 pkt. proc. Skala pogorszenia salda wymiany handlowej z zagranicą będzie prawdopodobnie mniejsza od wcześniejszych oczekiwań z uwagi na względnie niskie ceny surowców i osłabienie dolara amerykańskiego, co ogranicza wzrost importu. Eksport pozostaje pod presją słabej koniunktury w Unii Europejskiej, w tym branży samochodowej. Czynnikiem niepewności pozostaje niestabilna polityka handlowa Stanów Zjednoczonych i wzrost protekcjonizmu (wyższe cła).

- W trzecim kwartale 2025 roku inflacja konsumencka (CPI) obniżyła się do 3,0% r/r z 4,1% r/r w drugim kwartale. Przyczyniło się do tego głównie wygaśnięcie efektu częściowego odmrożenia cen energii dla gospodarstw domowych w połowie 2024 roku, co podbijało roczny wskaźnik inflacji w kolejnych 12 miesiącach. Obniżała się także inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii, czemu sprzyjało spowolnienie tempa wzrostu płac i presja na ceny towarów bazowych podlegających wymianie w związku z globalnymi tendencjami dezinflacyjnymi. Zdaniem ekonomistów Banku, na koniec 2025 roku inflacja powinna być zbliżona do celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego (NBP) i zawierać się w przedziale 2,5-3,0% r/r.
- Lepsze perspektywy inflacyjne, spadek inflacji bazowej, hamująca dynamika płac i spowodowały zmianę nastawienia Rady Polityki Pieniężnej (RPP) na mniej restrykcyjne, co przełożyło się na decyzje o obniżeniu stóp procentowych o 50pb w maju, oraz po 25pb w czerwcu, lipcu i wrześniu. Ekonomiści Banku oczekują, że na koniec 2025 roku stopa referencyjna NBP wyniesie 4,50%, czyli 125pb mniej niż na początku roku.
- Na wyniki finansowe w przyszłych okresach będzie miała także wpływ zmiana ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych. 17 października 2025 roku Sejm przegłosował ustawę o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych i ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych, wprowadzającą podwyższoną stawkę CIT, m.in. dla banków krajowych. Zgodnie z przyjętą przez Sejm regulacją, stawka CIT dla banków krajowych ma wynosić 30% za 2026 rok, 26% za 2027 rok oraz 23% począwszy od roku 2028. Ustawa jednocześnie przewiduje obniżenie stawki podatku od niektórych instytucji finansowych (do 0,0329% podstawy opodatkowania miesięcznie za rok 2027 oraz do 0,0293% począwszy od roku 2028). Ustawa oczekuje na podpisanie przez Prezydenta RP. Jeśli w 4 kwartale 2025 roku Prezydent podpisze ustawę, spowoduje to konieczność aktualizacji wyceny aktywów i zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego.



16. Inne informacje

16.1. Liczba placówek i urządzeń do samoobsługi gotówkowej

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Liczba placówek	157	161	175	185
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	60	56	56	56

Na 30 września 2025 roku do dyspozycji klientów oddano sieć 853 urządzeń do samoobsługi gotówkowej (urządzenia dualne), Na 30 czerwca 2025 roku, na 31 grudnia 2024 roku i na 30 września 2024 roku było to odpowiednio 857, 838 i 837 urządzeń.

16.2. Karty płatnicze

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

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
w tys. szt.				
karty debetowe	3 388	3 376	3 346	3 340
karty kredytowe	337	330	322	318
karty pozostałe*	281	274	267	262
Razem karty płatnicze, w tym:	4 006	3 980	3 935	3 920
karty zbliżeniowe	3 876	3 845	3 787	3 764
karty wirtualne	130	135	148	156

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2025 roku liczy 40 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-10-28	Michał Bolesławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2025-10-28	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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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 skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego



Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Przychody odsetkowe	3 367	9 912	3 206	9 268
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 256	9 491	3 030	8 687
pozostałe przychody odsetkowe	111	421	176	581
Koszty odsetkowe	-1 284	-3 653	-1 048	-3 091
Wynik z tytułu odsetek	2 083	6 259	2 158	6 177
Przychody z tytułu prowizji	743	2 180	710	2 105
Koszty prowizji	-167	-482	-153	-445
Wynik z tytułu prowizji	576	1 698	557	1 660
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	115	393	52	136
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1	-4	-2	-7
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	4	7	2	5
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	39	10	15	14
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-3	-4	-1	-
Wynik na działalności podstawowej	2 813	8 359	2 781	7 985
Koszty działania	-997	-3 148	-908	-2 869
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-221	-587	-342	-778
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	-	45	59	59
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	-1	-	-27
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-199	-593	-182	-548
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	51	175	65	145
Zysk brutto	1 447	4 205	1 414	3 908
Podatek dochodowy	-335	-944	-312	-848
Zysk netto	1 112	3 261	1 102	3 060

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Zysk netto	1 112	3 261	1 102	3 060
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 205 083	130 185 324	130 158 661	130 140 099
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,54	25,05	8,47	23,51

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

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 112	3 261	1 102	3 060
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	407	2 002	944	775
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	407	1 964	944	773
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	62	43	-5	113
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-3	-6	-2	-6
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-20	7	-5	5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-20	649	480	-634
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	388	1 271	476	1 295
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-	38	-	2
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	38	-	2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	1 519	5 263	2 046	3 835

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		30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
	Numer noty				dane przekształcone
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		8 454	8 826	8 360	8 963
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		25 991	26 525	25 063	20 532
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 456	1 675	1 948	1 402
Pochodne instrumenty zabezpieczające		126	47	61	92
Inwestycyjne papiery wartościowe		60 459	56 063	58 892	54 104
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		7 940	16 431	179	4 495
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	168 062	163 153	156 496	155 122
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		2 128	2 077	1 969	1 880
Rzeczowe aktywa trwałe		905	922	969	953
Wartości niematerialne		489	447	416	438
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		436	388	467	415
Inne aktywa		253	152	121	158
Aktywa razem		276 699	276 706	254 941	248 554

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	10 050	9 986	10 803	8 609
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	926	839	1 400	1 248
Pochodne instrumenty zabezpieczające	129	57	83	137
Zobowiązania wobec klientów	240 079	242 044	219 941	216 354
Zobowiązania podporządkowane	1 497	1 487	1 499	1 501
Rezerwy	605	585	633	635
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	696	453	15	147
Inne zobowiązania	3 619	3 675	3 460	3 805
Zobowiązania razem	257 601	259 126	237 834	232 436
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	130	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody	-2 760	-3 167	-4 762	-4 437
Zyski zatrzymane	20 772	19 667	20 783	19 469
Akcje własne dla celów pracowniczego programu motywacyjnego	-	-6	-	-
Kapitał własny razem	19 098	17 580	17 107	16 118

Zobowiązania i kapitał własny razem	276 699	276 706	254 941	248 554
--	----------------	----------------	----------------	----------------

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

3 kwartał 2025 okres od 01.07.2025 do 30.09.2025

	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	956	-3 167	19 667	-6	17 580
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 112	-	1 112
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	407	-	-	407
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	42	-	-	42
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-3	-	-	-3
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-20	-	-	-20
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	388	-	-	388
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-7	6	-1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	7	-	7
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-8	-8
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-14	14	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-2 760	20 772	-	19 098

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.



3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025

	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	956	-4 762	20 783	-	17 107
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 261	-	3 261
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 002	-	-	2 002
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	88	-	-	88
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-6	-	-	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	649	-	-	649
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 271	-	-	1 271
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 272	0	-3 272
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	18	-	18
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-14	-14
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-14	14	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-2 760	20 772	-	19 098

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 2024 okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

	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	956	-5 212	20 750	-5	16 619
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 369	-	4 369
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	450	-	-	450
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	124	-	-	124
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	9	-	-	9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 447	-	-	-1 447
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 767	-	-	1 767
zyski / straty aktuarialne	-	-	-3	-	-	-3
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 336	5	-4 331
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4	-	4
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1	11	10
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 762	20 783	-	17 107

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.



3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024

	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	956	-5 212	20 750	-5	16 619
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 060	-	3 060
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	775	-	-	775
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	120	-	-	120
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-6	-	-	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-635	-	-	-635
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 296	-	-	1 296
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 341	5	-4 336
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-1	-	-1
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1	11	10
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 437	19 469	-	16 118

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
				dane przekształcone
Zysk netto	1 112	3 261	1 102	3 060
Korekty, w tym:	-8 617	353	2 162	-2 386
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-51	-175	-65	-145
Amortyzacja	74	218	84	235
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 083	-6 259	-2 158	-6 177
Odsetki zapłacone	-1 222	-3 313	-948	-2 736
Odsetki otrzymane	3 719	9 821	3 492	9 264
Dywidendy otrzymane	-6	-8	-6	-8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-	-	1	1
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	335	944	312	848
Podatek dochodowy zapłacony	-235	-703	-407	-510
Zmiana stanu rezerw	20	-28	-5	99
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	528	-926	2 091	2 031
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	229	498	-101	853
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	447	2 351	1 179	789
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-11 816	-1 853	1 940	-3 591
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	8 270	-7 691	-2 439	-4 260
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-4 902	-11 484	-3 519	-8 518
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-124	-193	-6	-145
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	64	-743	-434	-212
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	85	-463	274	-574
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 933	20 113	2 865	11 359
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	10	-2	-13	-25
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-26	249	25	-964
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-7 505	3 614	3 264	674

	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco
	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024
				dane przekształcone
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-13	-39	-24	-41
Nabycie wartości niematerialnych	-63	-127	-24	-70
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-5 344	-18 952	-550	-13 218
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	12 671	19 271	3 107	19 362
Dywidendy otrzymane	6	24	6	39
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	7 257	177	2 515	6 072
Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-92	-336	-130	-406
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-24	-71	-23	-71
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-8	-14	-	-6
Dywidendy wypłacone	-	-3 276	-	-4 339
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-124	-3 697	-153	-4 822
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	-372	94	5 626	1 924
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-4	-93	-38	245
Środki pieniężne na początek okresu	8 826	8 360	3 337	7 039
Środki pieniężne na koniec okresu	8 454	8 454	8 963	8 963

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 30 października 2025 roku. 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 okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 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 września 2025 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, które zostało zatwierdzone 29 kwietnia 2025 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 3 kwartał 2025 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 2025 roku do 30 września 2025 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2025 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 2025 roku do 30 września 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2025 roku, 31 grudnia 2024 roku oraz 30 września 2024 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku oraz od 1 lipca 2024 roku do 30 września 2024 roku - dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 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 za 3 kwartał 2025 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. 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 28 października 2025 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 29 kwietnia 2025 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 2024 rok (roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym



skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2025 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 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 okresie 3 kwartałów 2025 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank. Najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w okresie 3 kwartałów 2025 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 5.1. Kluczowe szacunki.

3. Porównywalność danych finansowych

Zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku, Bank wprowadził zmiany w sposobie prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Pozycja *Kasa i środki w Banku Centralnym* została zastąpiona przez pozycję *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty*. W skład nowej pozycji weszły aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kasa i środki w Banku Centralnym*, tj. gotówka, pozostałe środki pieniężne i środki na rachunkach w Banku Centralnym oraz wybrane aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom*, tj. salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych w innych bankach oraz salda złożonych w innych bankach depozytów zabezpieczających typu call. Zmiana miała na celu uspojnienie danych dotyczących środków pieniężnych i ich ekwiwalentów pomiędzy sprawozdaniem z sytuacji finansowej a sprawozdaniem z przepływów pieniężnych i stanowi dostosowanie prezentacji do stanowiska Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogów MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* a także do zmieniającej się praktyki rynkowej w tym zakresie.

Dane na 30 września 2024 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września

2024 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym. *Zobowiązania i Kapitał własny* nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.

stan na 30 września 2024			
	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku (dane porównawcze)
Aktywa			
Kasa i środki w Banku Centralnym	8 762	-8 762	nie dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	nie dotyczy	8 963	8 963
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	20 733	-201	20 532
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 402		1 402
Pochodne instrumenty zabezpieczające	92		92
Inwestycyjne papiery wartościowe	54 104		54 104
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	4 495		4 495
Kredyty i inne należności udzielone klientom	155 122		155 122
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 880		1 880
Rzeczowe aktywa trwałe	953		953
Wartości niematerialne	438		438
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	415		415
Inne aktywa	158		158
Aktywa razem	248 554	0	248 554



Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku, Bank zmienił prezentację dywidend otrzymanych od spółek zależnych. W poprzednich okresach prezentowane były w *zmianie stanu pozostałych aktywów* w przepływach pieniężnych z działalności operacyjnej, natomiast w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku prezentowane są w pozycji *Dywidendy otrzymane* w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej.

Tabela przedstawia pozycje sprawozdania z przepływów pieniężnych, których wartość uległa zmianie w porównaniu z zaprezentowanymi w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku.

3 kwartały 2024 narastająco			
	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku (dane publikowane)*	zmiana	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku (dane porównawcze)
Działalność operacyjna			
Korekty, w tym:	-2 355	-31	-2 386
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-114	-31	-145
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	705	-31	674
Działalność inwestycyjna			
Dywidendy otrzymane	8	31	39
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	6 041	31	6 072

*) po przekształceniu na pełne mln zł

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	160 798	156 050	150 037	147 982
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 264	7 103	6 459	7 140
Razem	168 062	163 153	156 496	155 122

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	30.09.2025			30.06.2025			31.12.2024			30.09.2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	159 046	-4 149	154 897	156 774	-3 915	152 859	150 492	-3 657	146 835	148 789	-3 771	145 018
Bankowość korporacyjna	92 617	-3 340	89 277	92 392	-3 162	89 230	90 085	-2 798	87 287	90 203	-2 967	87 236
kredyty w rachunku bieżącym	19 610	-310	19 300	19 687	-276	19 411	17 724	-219	17 505	18 710	-225	18 485
kredyty i pożyczki terminowe	68 447	-3 028	65 419	68 349	-2 883	65 466	67 790	-2 575	65 215	67 309	-2 741	64 568
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 560	-2	4 558	4 356	-3	4 353	4 571	-4	4 567	4 184	-1	4 183
Bankowość detaliczna	66 429	-809	65 620	64 382	-753	63 629	60 407	-859	59 548	58 586	-804	57 782
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 620	-152	55 468	54 035	-151	53 884	50 435	-160	50 275	48 778	-154	48 624
kredyty w rachunku bieżącym	693	-63	630	676	-58	618	688	-64	624	693	-58	635
pozostałe kredyty i pożyczki	10 116	-594	9 522	9 671	-544	9 127	9 284	-635	8 649	9 115	-592	8 523
Inne należności, w tym:	5 901	-	5 901	3 191	-	3 191	3 202	-	3 202	2 964	-	2 964
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 914	-	3 914	1 100	-	1 100	1 040	-	1 040	1 325	-	1 325
złożone depozyty zabezpieczające typu call	875	-	875	981	-	981	759	-	759	643	-	643
inne	1 112	-	1 112	1 110	-	1 110	1 403	-	1 403	996	-	996
Razem	164 947	-4 149	160 798	159 965	-3 915	156 050	153 694	-3 657	150 037	151 753	-3 771	147 982



Jakość portfela kredytowego

stan na												
30.09.2025			30.06.2025			31.12.2024			30.09.2024			
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	92 617	-3 340	89 277	92 392	-3 162	89 230	90 085	-2 798	87 287	90 203	-2 967	87 236
aktywa w Etapie 1	78 484	-133	78 351	78 540	-128	78 412	75 584	-128	75 456	75 251	-142	75 109
aktywa w Etapie 2	8 956	-365	8 591	8 936	-354	8 582	9 840	-359	9 481	10 296	-369	9 927
aktywa w Etapie 3	5 177	-2 842	2 335	4 916	-2 680	2 236	4 661	-2 311	2 350	4 656	-2 456	2 200
Bankowość detaliczna	66 429	-809	65 620	64 382	-753	63 629	60 407	-859	59 548	58 586	-804	57 782
aktywa w Etapie 1	63 645	-99	63 546	60 986	-92	60 894	52 860	-103	52 757	52 151	-102	52 049
aktywa w Etapie 2	1 860	-134	1 726	2 539	-136	2 403	6 626	-163	6 463	5 541	-131	5 410
aktywa w Etapie 3	921	-576	345	854	-525	329	918	-593	325	891	-571	320
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3	3	-	3	3	-	3
Razem, w tym:	159 046	-4 149	154 897	156 774	-3 915	152 859	150 492	-3 657	146 835	148 789	-3 771	145 018
aktywa w Etapie 1	142 129	-232	141 897	139 526	-220	139 306	128 444	-231	128 213	127 402	-244	127 158
aktywa w Etapie 2	10 816	-499	10 317	11 475	-490	10 985	16 466	-522	15 944	15 837	-500	15 337
aktywa w Etapie 3	6 098	-3 418	2 680	5 770	-3 205	2 565	5 579	-2 904	2 675	5 547	-3 027	2 520
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3	3	-	3	3	-	3

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 września 2025 roku wynosiła 3 mln zł (podobnie jak na 30 czerwca 2025 roku, na 31 grudnia 2024 roku i na 30 czerwca 2024 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 2025 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2024 roku. Przyjęte na 30 września 2025 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2024 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku).

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



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w 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.

stan na 30.09.2025

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	41 771	1 331	7 576	50 678
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	240	1 205	-	1 445
wycena instrumentów pochodnych	-	1 027	-	1 027
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	240	178	-	418
dłużne papiery wartościowe, w tym:	240	-	-	240
obligacje Skarbu Państwa w PLN	71	-	-	71
obligacje Skarbu Państwa Czech	169	-	-	169
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	178	-	178
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	11	11
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	10	10
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	126	-	126
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	35 140	-	301	35 441
dłużne papiery wartościowe, w tym	35 140	-	-	35 140
obligacje Skarbu Państwa w PLN	29 925	-	-	29 925
obligacje Unii Europejskiej	2 107	-	-	2 107
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 690	-	-	2 690
obligacje Rządu Austriackiego	418	-	-	418
instrumenty kapitałowe	-	-	301	301
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	6 391	-	-	6 391
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	-	-	5
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 386	-	-	6 386
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	7 264	7 264
Zobowiązania finansowe, w tym:	131	924	-	1 055
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	131	795	-	926
wycena instrumentów pochodnych	-	789	-	789
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	131	-	-	131
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	6	-	6
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	129	-	129

stan na 31.12.2024

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 285	1 466	6 735	40 486
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	521	1 405	-	1 926
wycena instrumentów pochodnych	-	898	-	898
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	521	507	-	1 028
dłużne papiery wartościowe, w tym:	521	-	-	521
obligacje Skarbu Państwa w PLN	499	-	-	499
obligacje Skarbu Państwa Czech	22	-	-	22
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	507	-	507
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	22	22
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	21	21
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	61	-	61
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	31 585	-	254	31 839
dłużne papiery wartościowe, w tym	31 585	-	-	31 585
obligacje Skarbu Państwa w PLN	26 271	-	-	26 271
obligacje Unii Europejskiej	2 064	-	-	2 064
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 838	-	-	2 838
obligacje Rządu Austriackiego	412	-	-	412
instrumenty kapitałowe	-	-	254	254
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	179	-	-	179
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	179	-	-	179
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	6 459	6 459
Zobowiązania finansowe, w tym:	487	996	-	1 483
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	487	913	-	1 400
wycena instrumentów pochodnych	-	733	-	733
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	487	-	-	487
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	180	-	180
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	83	-	83



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 września 2025 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2024 (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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku).

W 2025 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2024 roku.

stan na 30.09.2025

	Wartość bilansowa	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	25 018	18 568	5 831	-	24 399
obligacje Skarbu Państwa w PLN	9 947	9 741	-	-	9 741
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 997	1 915	-	-	1 915
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 114	6 912	-	-	6 912
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	1 836	-	1 713	-	1 713
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	202	-	196	-	196
bony pieniężne NBP	3 922	-	3 922	-	3 922
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 549	1 490	-	-	1 490
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 549	1 490	-	-	1 490
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	160 798	-	3 914	157 678	161 592
Bankowość korporacyjna, w tym:	89 277	-	-	89 887	89 887
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	84 719	-	-	85 474	85 474
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 558	-	-	4 413	4 413
Bankowość detaliczna, w tym:	65 620	-	-	65 804	65 804
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 468	-	-	55 476	55 476
kredyty i pożyczki pozostałe	10 152	-	-	10 328	10 328
Inne należności	5 901	-	3 914	1 987	5 901
Zobowiązania wobec klientów	240 079	-	-	240 045	240 045
Zobowiązania podporządkowane	1 497	-	-	1 600	1 600

stan na 31.12.2024

	Wartość bilansowa	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	27 053	20 459	5 384	-	25 843
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 859	11 317	-	-	11 317
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 872	2 750	-	-	2 750
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 654	6 392	-	-	6 392
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 860	-	3 618	-	3 618
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 808	-	1 766	-	1 766
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	150 037	-	1 040	149 447	150 487
Bankowość korporacyjna, w tym:	87 287	-	-	87 772	87 772
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	82 720	-	-	83 361	83 361
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 567	-	-	4 411	4 411
Bankowość detaliczna, w tym:	59 548	-	-	59 513	59 513
kredyty i pożyczki hipoteczne	50 275	-	-	49 987	49 987
kredyty i pożyczki pozostałe	9 273	-	-	9 526	9 526
Inne należności	3 202	-	1 040	2 162	3 202
Zobowiązania wobec klientów	219 941	-	-	219 870	219 870
Zobowiązania podporządkowane	1 499	-	-	1 610	1 610



5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Łączny współczynnik kapitałowy

1 stycznia 2025 r. zaczęły obowiązywać zmienione regulacje w zakresie adekwatności kapitałowej – CRR3 (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 r. w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego).

29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2024 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2024 roku zysku netto wypracowanego w 2024 roku zaskutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 Banku odpowiednio do poziomu 16,45% i 15,31% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, współczynniki TCR i Tier1 Banku na 31 grudnia 2024 roku wynosiły odpowiednio 15,62% i 14,48%.

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Fundusze własne	19 037	19 384	19 660	18 255
Łączne wymogi kapitałowe	9 319	8 976	9 563	9 257
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,34%	17,28%	16,45%	15,78%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	15,38%	16,22%	15,31%	14,55%

Przepisy przejściowe

W kalkulacji współczynników kapitałowych, Bank stosuje tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Dodatkowo na 31 grudnia 2024 roku oraz na 30 września 2024 roku Bank skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku nie stosowania przez Bank przepisów przejściowych, współczynniki kapitałowe Banku kształtowałyby się następująco:

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
	poziom współczynników kapitałowych bez zastosowania przepisów przejściowych w zakresie:			
	tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR		1. tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR oraz	
			2. złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych	
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,17%	17,06%	16,26%	15,59%
Współczynnik kapitału Tier 1	15,21%	16,00%	15,12%	14,36%

5.2. Wymogi MREL

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

6. Wypłata dywidendy

Informacja na temat wypłaty dywidendy znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 10. Wypłata dywidendy.



7. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.09.2025	30.06.2025	31.12.2024	30.09.2024
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	62 211	58 452	56 584	58 484
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	26 336	25 348	25 112	21 626
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 592 031	1 584 503	1 552 691	1 556 726
Razem	1 680 578	1 668 303	1 634 387	1 636 836

Na 30 września 2025 roku Bank posiadał ponadto udzielone zobowiązania pozabilansowe (tzw. zobowiązania z tytułu ofert wiążących) w kwocie 6 825 mln zł (2 421 mln zł na 30 czerwca 2025 roku oraz 904 mln zł na 31 grudnia 2024 roku). Więcej informacji na temat identyfikacji zobowiązań z tytułu ofert wiążących znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 12. Pozycje pozabilansowe.

8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2025 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 3 kwartale 2025 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2025 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 punkcie 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 punkcie 14. Transakcje z jednostkami powiązanymi.

Dodatkowo w okresie 3 kwartałów 2025 roku Bank przeprowadził dwie transakcje sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny) wierzytelności z portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie na łączną kwotę 805 mln zł. Na 30 września 2025 roku, kwota należności od ING Banku Hipotecznego S.A. dotyczących odroczonych płatności z tytułu transakcji sprzedaży wynosiła 473 mln zł i została ujęta w pozycji Kredyty i inne należności udzielone innym bankom. W 2024 roku Bank przeprowadził dwie transakcje sprzedaży wierzytelności do ING Banku Hipotecznego S.A. w łącznej kwocie 1 192 mln zł. Cena nabycia każdorazowo jest wyznaczona na poziomie wartości rynkowej.

W tabelach zaprezentowano informacje liczbowe dotyczące należności, zobowiązań i operacji pozabilansowych 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 30.09.2025				stan na 31.12.2024		
Należności								
Rachunki nostro	2	8	-	-	5	1	-	-
Kredyty udzielone	-	28	15 101	-	-	-	15 298	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	75	-	-	-	181	-	-	-
Transakcje reverse repo	22 296	-	-	-	20 351	-	-	-
Inne należności	6	-	10	-	3	-	12	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	276	228	394	32	475	239	302	55
Kredyty otrzymane	9 038	28	-	-	9 055	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 497	-	-	-	1 499	-	-	-
Rachunki loro	45	109	2	-	247	72	2	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	42	2	-	-	34	-	-	-
Inne zobowiązania	283	9	10	-	231	17	12	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	659	689	7 865	-	667	183	7 257	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	74	9	-	-	72	9	-	-
Transakcje wymiany walutowej	12 211	689	-	-	14 427	-	-	-
IRS	72	-	-	-	188	-	-	-
Opcje	854	-	-	-	591	-	-	-



	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025				3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-403	2	631	53	219	4	648	41
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	24	5	638	53	122	4	657	41
wynik na instrumentach finansowych	-427	-3	-	-	97	-	-	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-9	-	-	-	-11	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	-	2	-	-	-	2	-
Koszty działania	-287	-42	-7	-	-258	-47	-4	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2025 roku liczy 20 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-10-28	Michał Bolesławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-10-28	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2025-10-28	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--