

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport półroczny
za 1 półrocze 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.	47
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	48
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6	Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	49
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7	Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	50
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8	Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	51
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	11	Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	54
Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12	Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	55
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	13	1. Wprowadzenie	55
2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2025 roku	14	2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	56
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	16	3. Porównywalność danych finansowych	56
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	16	4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	57
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	18	5. Adekwatność kapitałowa	63
6. Porównywalność danych finansowych	23	6. Wypłata dywidendy	63
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	24	7. Pozycje pozabilansowe	64
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	26	8. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2025 roku	64
9. Wypłata dywidendy	39	9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	64
10. Pozycje pozabilansowe	39	10. Transakcje z jednostkami powiązanymi	64
11. Informacje o wszczętych postępowaniach administracyjnych i istotnych postępowaniach sądowych	39		
12. Transakcje z jednostkami powiązanymi	40		
13. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem	42		



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	1 półrocze 2025	1 półrocze 2024	1 półrocze 2025	1 półrocze 2024
	narastająco	narastająco	narastająco	narastająco
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynik z tytułu odsetek	4 384	4 204	1 039	975
Wynik z tytułu prowizji	1 163	1 147	276	266
Wynik na działalności podstawowej	5 819	5 447	1 379	1 264
Wynik brutto	2 786	2 514	660	583
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	2 149	1 958	509	454
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	16,51	15,05	3,91	3,49
Przepływy pieniężne netto	467	-3 703	111	-859

stan na

	w mln zł			w mln EUR*		
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	173 321	166 677	161 385	40 859	39 007	37 418
Zobowiązania wobec klientów	241 938	219 996	213 541	57 035	51 485	49 511
Aktywa razem	281 980	260 359	249 278	66 475	60 931	57 797
Kapitał akcyjny	130	130	130	31	30	30
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	17 616	17 170	14 173	4 153	4 018	3 286
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	135,40	131,98	108,94	31,92	30,89	25,26

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

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz dla przepływów pieniężnych netto – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie 6 miesięcy 2025 roku (4,2208 zł) oraz 6 miesięcy 2024 roku (4,3109 zł),
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na 30 czerwca 2025 roku (4,2419 zł), na 31 grudnia 2024 roku (4,2730) oraz na 30 czerwca 2024 roku (4,3130 zł).

Wybrane dane finansowe z jednostkowego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	1 półrocze 2025	1 półrocze 2024	1 półrocze 2025	1 półrocze 2024
	narastająco	narastająco	narastająco	narastająco
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynik z tytułu odsetek	4 176	4 019	989	932
Wynik z tytułu prowizji	1 122	1 103	266	256
Wynik na działalności podstawowej	5 546	5 204	1 314	1 207
Wynik brutto	2 758	2 494	653	579
Zysk netto	2 149	1 958	509	454
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	16,51	15,05	3,91	3,49
Przepływy pieniężne netto	466	-3 702	110	-859

stan na

	w mln zł			w mln EUR*		
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Kredyty i inne należności udzielone klientom (netto)	163 153	156 496	151 693	38 462	36 624	35 171
Zobowiązania wobec klientów	242 044	219 941	213 518	57 060	51 472	49 506
Aktywa razem	276 706	254 941	243 764	65 232	59 663	56 518
Kapitał akcyjny	130	130	130	31	30	30
Kapitał własny	17 580	17 107	14 066	4 144	4 004	3 261
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	135,13	131,49	108,12	31,86	30,77	25,07



Podstawowe skonsolidowane wskaźniki efektywności

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
C/I - wskaźnik udziału kosztów	45,4%	41,7%	44,5%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,7%	1,7%	1,8%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	27,1%	26,7%	28,7%
NIM - marża odsetkowa netto	3,4%	3,5%	3,6%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	71,6%	75,8%	75,6%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,66%	15,67%*	15,42%

*) 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.

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

		2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	Numer noty	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przychody odsetkowe		3 453	6 821	3 114	6 346
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 310	6 511	2 915	5 941
pozostałe przychody odsetkowe		143	310	199	405
Koszty odsetkowe		-1 280	-2 437	-1 072	-2 142
Wynik z tytułu odsetek	8.1	2 173	4 384	2 042	4 204
Przychody z tytułu prowizji		747	1 472	719	1 433
Koszty prowizji		-163	-309	-148	-286
Wynik z tytułu prowizji	8.2	584	1 163	571	1 147
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8.3	171	279	67	86
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8.4	-4	-3	1	-5
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	8.4	12	12	11	13
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8.5	-34	-29	2	-1
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		7	13	-	3
Wynik na działalności podstawowej		2 909	5 819	2 694	5 447
Koszty działania	8.6	-1 055	-2 257	-978	-2 067
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8.7	-192	-401	-292	-488
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		45	45	-	-
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-1	-1	-26	-27
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-198	-394	-179	-366
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		11	20	8	15
Zysk brutto		1 474	2 786	1 227	2 514
Podatek dochodowy		-339	-637	-262	-556
Zysk netto		1 135	2 149	965	1 958
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		1 135	2 149	965	1 958

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 135	2 149	965	1 958
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 205 083	130 175 225	130 158 661	130 130 664
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,72	16,51	7,41	15,05

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

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	2 kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	1 półrocze 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 135	2 149	965	1 958
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	945	1 568	105	-179
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	907	1 530	103	-181
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-14	-19	-32	118
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-3	-3	-2	-4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	482	669	-283	-1 114
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	442	883	420	819
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	38	38	2	2
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	38	38	2	2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	2 080	3 717	1 070	1 779
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	2 080	3 717	1 070	1 779

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na				
	Numer noty	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024 dane przekształcone
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		8 828	8 361	3 338
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8.8	23 105	21 635	19 646
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.9	1 675	1 948	1 316
Pochodne instrumenty zabezpieczające		47	61	103
Inwestycyjne papiery wartościowe	8.10	56 162	58 992	58 931
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	8.9, 8.10, 8.12	16 431	179	1 996
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	8.11	173 321	166 677	161 385
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		175	185	196
Rzeczowe aktywa trwałe		967	1 011	1 014
Wartości niematerialne		486	457	495
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4	14	2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		615	690	684
Inne aktywa		164	149	172
Aktywa razem		281 980	260 359	249 278

stan na				
	Numer noty	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	8.13	14 671	15 468	13 877
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.14	839	1 400	974
Pochodne instrumenty zabezpieczające		57	83	149
Zobowiązania wobec klientów	8.15	241 938	219 996	213 541
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		509	509	405
Zobowiązania podporządkowane		1 487	1 499	1 514
Rezerwy	8.16	589	636	645
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		455	16	70
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	1	-
Inne zobowiązania	8.17	3 819	3 581	3 930
Zobowiązania razem		264 364	243 189	235 105
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1.3	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody		-3 131	-4 699	-5 274
Zyski zatrzymane		19 667	20 783	18 372
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-6	-	-11
Kapitał własny razem		17 616	17 170	14 173
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		17 616	17 170	14 173

Zobowiązania i kapitał własny razem	281 980	260 359	249 278
-------------------------------------	---------	---------	---------

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.



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 skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025

	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	-	-	-	2 149	-	2 149
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	1 568	-	-	1 568
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	19	-	-	19
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	-	-	669	-	-	669
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	883	-	-	883
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 265	-6	-3 271
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	11	-	11
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-3 131	19 667	-6	17 616

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.

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	0	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.



1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-5 095	20 750	-5	16 736
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 958	-	1 958
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-179	-	-	-179
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	-	-	-4	-	-	-4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 114	-	-	-1 114
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	819	-	-	819
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 336	-6	-4 342
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3	-	3
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-5 274	18 372	-11	14 173

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk netto	2 149	1 958
Korekty, w tym:	9 033	-4 398
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-20	-15
Amortyzacja	154	160
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-4 384	-4 204
Odsetki zapłacone	-2 128	-1 875
Odsetki otrzymane	6 388	6 055
Dywidendy otrzymane	-2	-2
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	637	556
Podatek dochodowy zapłacony	-484	-148
Zmiana stanu rezerw	-47	103
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-1 483	9
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	269	954
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 904	-390
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	9 963	-5 533
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-15 961	-1 821
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-6 590	-4 842
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-52	-133
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-756	327
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-548	-848
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	21 885	8 267
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-	1
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-12	-12
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	300	-1 007
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	11 182	-2 440

	1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-26	-17
Nabycie wartości niematerialnych	-76	-52
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-13 608	-12 668
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	6 600	16 255
Dywidendy otrzymane	32	2
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-7 078	3 520
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	911	866
Splata kredytów długoterminowych	-899	-876
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-302	-366
Splata odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-16	-12
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-49	-50
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-6	-6
Dywidendy wypłacone	-3 276	-4 339
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-3 637	-4 783
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	467	-3 703
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-89	283
Środki pieniężne na początek okresu	8 361	7 041
Środki pieniężne na koniec okresu	8 828	3 338

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



Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

- 1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej
- 2. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 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. Wypłata dywidendy
- 10. Pozycje pozabilansowe
- 11. Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz postępowaniach sądowych w zakresie wskaźnika WIBOR i sankcji kredytu darmowego
- 12. Transakcje z jednostkami powiązanymi
- 13. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem



Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej

1.1. Podstawowe informacje o Banku

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

1.2. Zakres działania, czas trwania

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

1.3. Kapitał akcyjny

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

1.4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 czerwca 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 czerwca 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 30.06.2025	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 29 lipca 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 1 półroczu 2025 roku

Rezygnacja członka Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

27 czerwca 2025 roku Bank otrzymał oświadczenie Pana Stephena Creese’a (Stephen Creese) o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 sierpnia 2025 roku. Powodem rezygnacji jest planowane zakończenie pracy w Grupie ING.

Aktualizacja informacji dotyczącej wymogu MREL dla ING Banku Śląskiego S.A.

5 czerwca 2025 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy ING strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

BFG, w porozumieniu z SRB, wyznaczył wymóg MREL dla Banku w wysokości 16,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) na poziomie indywidualnym. Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA). Tym samym wymóg MREL TREA dla Banku, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w obecnej wysokości 3,51%, efektywnie wynosi 19,76% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu niezwłocznie po otrzymaniu pisma BFG. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ust. 21 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD. Bank spełnia przedmiotowy wymóg. Dodatkowo, BFG wskazał, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier 1 (AT1), instrumentów kapitału Tier 2 (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. W oparciu



o metodykę BFG, Zarząd Banku szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,25% TREA i 2,91% TEM. Bank spełnia przedmiotowy wymóg.

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

29 kwietnia 2025 roku odbyło się Walne Zgromadzenie Banku, na którym podjęto uchwały w sprawie:

- rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych za 2024 rok (sprawozdanie jednostkowe ING Banku Śląskiego S.A. i sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.),
- rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku, obejmującego sprawozdanie z działalności ING Banku Śląskiego S.A., w tym oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego oraz oświadczenia dotyczącego zrównoważonego rozwoju,
- przyjęcia sprawozdania Rady Nadzorczej Banku za 2024 rok oraz oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Rady Nadzorczej i skuteczności jej działania,
- opinii do sprawozdania Rady Nadzorczej o wynagrodzeniach członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za 2024 rok oraz oceny polityki wynagradzania Banku,
- udzielenia absolutorium z wykonania obowiązków w 2024 roku Członkom Zarządu Banku i Członkom Rady Nadzorczej Banku,
- podziału zysku za 2024 rok oraz niepodzielonego zysku z lat ubiegłych,
- wypłaty dywidendy za 2024 rok,
- zmiany Statutu ING Banku Śląskiego S.A.,
- oceny spełniania przez dotychczasowych członków Rady Nadzorczej wymogów, o których mowa w art. 22aa Prawa bankowego (ocena odpowiedniości),
- zmiany Polityki wynagradzania Członków Rady Nadzorczej i Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Powołanie Zarządu na nową kadencję

29 kwietnia 2025 roku, na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku z 3 września 2024 roku, Pan Michał Bolesławski objął stanowisko Prezesa Zarządu Banku. O podjętej przez Radę Nadzorczą uchwale oraz o uzyskaniu wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego na objęcie przez Pana Michała Bolesławskiego tej funkcji, Bank poinformował odpowiednio raportami bieżącymi nr 27/2024 z 3 września 2024 roku oraz nr 38/2024 z 20 grudnia 2024 roku.

29 kwietnia 2025 roku Rada Nadzorcza Banku powołała na nową kadencję Zarząd Banku w następującym składzie:

- Pani Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku,

- Pan Marcin Giżycki - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pani Bożena Graczyk - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Marcin Kościński - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Michał H. Mrożek - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pan Maciej Ogórkiewicz - Wiceprezes Zarządu Banku,
- Pani Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku.

Ponadto, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku nowej kadencji Pani Ewy Łuniewskiej, z dniem wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w § 26 ust.1 Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna (dotyczącej liczby członków Zarządu Banku), objętej uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 29 kwietnia 2025 roku. 9 maja 2025 roku nastąpiła rejestracja powyższej zmiany w KRS i od tego dnia Zarząd Banku funkcjonuje w składzie 9-osobowym, z Panią Ewą Łuniewską jako Wiceprezesem Zarządu Banku. Zgodnie z ustaleniami z Panią Ewą Łuniewską będzie ona pełnić funkcję Wiceprezes Zarządu do 31 grudnia 2025 roku.

Pani Joanna Erdman, Pan Marcin Giżycki, Pani Bożena Graczyk, Pani Ewa Łuniewska, Pan Michał H. Mrożek oraz Pani Alicja Żyła pełnili funkcje w Zarządzie poprzedniej kadencji.

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

Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2025 roku

26 marca 2025 roku Bank otrzymał informację od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o wysokości rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków za 2025 rok. Łączny koszt dla Grupy Kapitałowej Banku wynosi 174 mln zł, łącznie z korektą składek za lata poprzednie. Cała ta kwota została zaksięgowana w ciężar kosztów 1 kwartału 2025 roku. Wartość przypadająca na Bank to 172 mln zł, a na ING Bank Hipoteczny S.A. to 2 mln zł.

Indywidualne zalecenie Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie spełnienia kryteriów do wypłaty dywidendy z zysku netto za 2024 rok

13 marca 2025 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w którym KNF wskazała, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku netto za 2024 rok przy czym maksymalna kwota



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

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

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 czerwca 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 czerwca 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 czerwca 2025 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 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 1 półroczu 2025 roku nie opublikowano żadnych nowych standardów i zmian do standardów rachunkowości.

Następujące zmiany do standardów rachunkowości zostały zatwierdzone przez Unię Europejska w 1 półroczu 2025 roku:

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.

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 stawek referencyjnych. Obecnie kontynuowana jest reforma tylko jednej stawki referencyjnej (tj.: WIBOR), względem której Grupa ma istotną ekspozycję na 30 czerwca 2025 roku.

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. 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 czerwca 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.

	30.06.2025		31.12.2024	
	z datą zapadalności po 30.06.2025	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)	134 037	93 549	129 336	82 980
Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	597	510	604	509
Pochodne instrumenty finansowe	1 334 179	459 448	1 307 090	362 190
Pozycje pozabilansowe	18 133	4 875	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			
	30.06.2025		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 31 lipca 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 czerwca 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 czerwca 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2024 roku oraz 30 czerwca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,



- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku oraz od 1 kwietnia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat i śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku - dla 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 czerwca 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 1 półroczu 2025 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.

5.1. Kluczowe szacunki

Poniżej przedstawiono najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 1 półroczu 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 czerwca 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 zmniejszenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 1 półrocza 2025 roku o 53 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 1 półrocza 2025 roku 34 mln zł w porównaniu z 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 1 półrocza 2025 roku wartość korekty wyniosła 4 mln zł w porównaniu z 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 1 półrocza 2025 roku wartość korekty wyniosła 4 mln zł podobnie jak na koniec 2024 roku.



W związku z niepełną implementacją nowych modeli lub rozłożoną w czasie zmianą modeli dla klientów korporacyjnych (m.in. model MSSF9 dla portfela SME, moduł in-default dla portfela małych i średnich przedsiębiorstw), Grupa oszacowała wpływ wykorzystania nowych modeli na wysokość odpisów dla klientów jeszcze nie objętych tymi modelami. W rezultacie, na koniec 1 półrocza 2025 roku Grupa wprowadziła korektę zarządczą obniżając wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 24 mln zł (w porównaniu do 37 mln zł na koniec 2024 roku).

W 2 kwartale 2025 roku Grupa dokonała transferu części klientów korporacyjnych z portfela wycenianego indywidualnie do portfela kolektywnego. Przeklasyfikowanie dotyczyło klientów, których ekspozycja nie przekraczała 1 mln EUR. Aby zapewnić adekwatny poziom odpisów w czasie transferu, Grupa zastosowała na koniec 1 półrocza 2025 roku korektę zarządczą, która spowodowała wzrost odpisów kolektywnych o 34 mln zł przy jednoczesnym rozwiązaniu odpisów skalkulowanych metodą indywidualną w wysokości 42 mln zł (z łącznym wpływem -8 mln zł).

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

W maju 2024 roku wprowadzony został program pomocowy dla posiadaczy kredytów hipotecznych. Grupa zdecydowała o objęciu ekspozycji korzystających ze wsparcia, kryterium kolektywnym istotnego wzrostu ryzyka. Kryterium to wygasło na koniec czerwca 2025 roku. W rezultacie spowodowało to przesunięcie ekspozycji o wartości bilansowej brutto w wysokości 5 019 mln zł do Etapu 1 i jednoczesne rozwiązanie odpisów na tych ekspozycjach w wysokości 11 mln zł.

Podział korekt na Etapy i na segment korporacyjny i detaliczny został zaprezentowany w nocy objaśniającej **8.11. Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu.**

Analiza wrażliwości strat oczekiwanych na poziom przyjętego progu PD

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

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

Tabela pokazuje hipotetyczną zmianę poziomu strat oczekiwanych, w zależności od założeń przyjętych do analizy.

stan na	30.06.2025		31.12.2024	
	Hipotetyczna zmiana poziomu strat oczekiwanych dla aktywów w Etapie 1 i 2			
	Założenie, że aktywa znajdują się poniżej progu PD i mają przypisane 12- miesięczne straty oczekiwane	Założenie, że aktywa przekroczyły próg PD i mają przypisane straty oczekiwane w całym okresie życia	Założenie, że aktywa znajdują się poniżej progu PD i mają przypisane 12- miesięczne straty oczekiwane	Założenie, że aktywa przekroczyły próg PD i mają przypisane straty oczekiwane w całym okresie życia
Cały portfel kredytowy, w tym:	-240	750	-260	670
Portfel korporacyjny	-165	435	-170	390
Portfel detaliczny	-75	315	-90	280

Prognozy czynników makro i wagi przypisane poszczególnym scenariuszom makroekonomicznym

Poniżej przedstawiono przyjęte na 30 czerwca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku prognozy makroekonomiczne głównych wskaźników oraz odchylenie strat oczekiwanych w scenariuszu pozytywnym, bazowym i negatywnym od raportowanych strat oczekiwanych, zważonych prawdopodobieństwem scenariuszy – podział na portfel korporacyjny, detaliczny oraz dla całego portfela kredytowego. Analiza uwzględnia zmiany horyzontu czasowego strat oczekiwanych (migracje między Etapami) wynikające z wykorzystanych w analizie scenariuszy makroekonomicznych. Prezentowane odchylenia od strat raportowanych nie uwzględniają wpływu korekt zarządczych opisanych wcześniej. Założenia makroekonomiczne, użyte do wyznaczenia tych odchyleń dla scenariusza bazowego oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, przy czym dla stóp procentowych przyjęto krzywe forwardowe według stanów na koniec 1 półrocza 2025 roku.

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

Zarówno dla całego portfela kredytowego, jak i jego części korporacyjnej oraz detalicznej selektywne zastosowanie scenariusza negatywnego z wagą 100% powoduje wzrost poziomu odpisów we wszystkich Etapach (1/2/3). Średni wzrost odpisu na całym portfelu w ujęciu skonsolidowanym, wynosi około 10% w porównaniu do scenariusza uśrednionego, zastosowanego w wyliczeniu odpisów na koniec 1 półrocza 2025 roku (dla portfela korporacyjnego wzrost odpisu o 11% a dla detalicznego o 6%). Wzrost odpisów w tym scenariuszu jest powodowany przede wszystkim przez migrację ekspozycji do Etapu 2 spowodowaną głównie ujemną dynamiką PKB i umiarkowanym wzrostem stopy bezrobocia. W przypadku zastosowania wagi 100% dla scenariusza pozytywnego nastąpiłby spadek odpisów o około 6% na całym portfelu (dla portfela korporacyjnego o 6% a dla detalicznego o 5%). Obserwowany jest tu pozytywny efekt wzrostu PKB oraz pozytywne odczyty pozostałych zmiennych (stopniowy spadek stopy bezrobocia do poziomu 2,0%, stopa procentowa: około 7,4%). Zastosowanie wagi 100% dla scenariusza bazowego pozostaje niemalże neutralne dla wysokości odpisów (spadek o 1% na korporacyjnej części portfela).



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 30.06.2025

cały portfel kredytowy

		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)	
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów
Scenariusz pozytywny	PKB	3,5%	5,6%	4,9%	-6%	Etap 1 -9%	-6%	20%	2 569	Etap 1 270 Etap 2 555 Etap 3 1 744
	Bezrobocie	2,7%	2,2%	2,0%		Etap 2 -12%				
	Indeks cen nieruchomości	0,2%	0,1%	5,5%		Etap 3 -3%				
	3-mies. stopa procentowa	6,5%	7,2%	7,4%						
Scenariusz bazowy	PKB	3,2%	3,4%	2,8%	0%	Etap 1 -1%	-3%	60%		
	Bezrobocie	2,8%	2,8%	2,8%		Etap 2 -1%				
	Indeks cen nieruchomości	-1,1%	-1,9%	4,0%		Etap 3 0%				
	3-mies. stopa procentowa	3,9%	3,6%	3,6%						
Scenariusz negatywny	PKB	2,8%	-0,2%	-0,5%	10%	Etap 1 1%	48%	20%		
	Bezrobocie	3,1%	4,3%	5,9%		Etap 2 34%				
	Indeks cen nieruchomości	-2,8%	-4,7%	2,4%		Etap 3 4%				
	3-mies. stopa procentowa	3,1%	2,0%	1,6%						

portfel korporacyjny

		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)			
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów		
Scenariusz pozytywny	PKB	3,5%	5,6%	4,9%	-6%	Etap 1 -11%	-7%	20%	1 833	Etap 1 173 Etap 2 408 Etap 3 1 252		
	Bezrobocie	2,7%	2,2%	2,0%		Etap 2 -12%						
	Indeks cen nieruchomości	0,2%	0,1%	5,5%		Etap 3 -3%						
	3-mies. stopa procentowa	6,5%	7,2%	7,4%								
Scenariusz bazowy	PKB	3,2%	3,4%	2,8%	-1%	Etap 1 -1%	-4%	60%				
	Bezrobocie	2,8%	2,8%	2,8%		Etap 2 -2%						
	Indeks cen nieruchomości	-1,1%	-1,9%	4,0%		Etap 3 0%						
	3-mies. stopa procentowa	3,9%	3,6%	3,6%								
Scenariusz negatywny	PKB	2,8%	-0,2%	-0,5%	11%	Etap 1 -3%	60%	20%				
	Bezrobocie	3,1%	4,3%	5,9%		Etap 2 42%						
	Indeks cen nieruchomości	-2,8%	-4,7%	2,4%		Etap 3 4%						
	3-mies. stopa procentowa	3,1%	2,0%	1,6%								

stan na 31.12.2024

cały portfel kredytowy

		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)			
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów		
Scenariusz pozytywny	PKB	4,7%	6,3%	4,6%	-7%	Etap 1 -9%	-6%	20%	2 553	Etap 1 279 Etap 2 601 Etap 3 1 673		
	Bezrobocie	2,4%	2,2%	2,0%		Etap 2 -18%						
	Indeks cen nieruchomości	9,6%	6,0%	6,3%		Etap 3 -3%						
	3-mies. stopa procentowa	7,6%	7,7%	7,7%								
Scenariusz bazowy	PKB	3,5%	3,8%	2,8%	-1%	Etap 1 -1%	-1%	60%				
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	2,9%		Etap 2 -3%						
	Indeks cen nieruchomości	6,5%	4,7%	3,9%		Etap 3 0%						
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,2%	4,4%								
Scenariusz negatywny	PKB	1,7%	-0,3%	0,2%	12%	Etap 1 2%	32%	20%				
	Bezrobocie	4,3%	5,9%	7,1%		Etap 2 44%						
	Indeks cen nieruchomości	2,0%	2,7%	2,6%		Etap 3 3%						
	3-mies. stopa procentowa	3,6%	2,7%	2,3%								

portfel korporacyjny

		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)			
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów		
Scenariusz pozytywny	PKB	4,7%	6,3%	4,6%	-8%	Etap 1 -12%	-9%	20%	1 719	Etap 1 170 Etap 2 426 Etap 3 1 123		
	Bezrobocie	2,4%	2,2%	2,0%		Etap 2 -22%						
	Indeks cen nieruchomości	9,6%	6,0%	6,3%		Etap 3 -2%						
	3-mies. stopa procentowa	7,6%	7,7%	7,7%								
Scenariusz bazowy	PKB	3,5%	3,8%	2,8%	-1%	Etap 1 -2%	-2%	60%				
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	2,9%		Etap 2 -4%					Etap 1 170	
	Indeks cen nieruchomości	6,5%	4,7%	3,9%		Etap 3 0%					Etap 2 426	
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,2%	4,4%							Etap 3 1 123	
Scenariusz negatywny	PKB	1,7%	-0,3%	0,2%	15%	Etap 1 0%	56%	20%				
	Bezrobocie	4,3%	5,9%	7,1%		Etap 2 57%						
	Indeks cen nieruchomości	2,0%	2,7%	2,6%		Etap 3 2%						
	3-mies. stopa procentowa	3,6%	2,7%	2,3%								



stan na 30.06.2025

portfel detaliczny

		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)				
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów			
Scenariusz pozytywny	PKB	3,5%	5,6%	4,9%	-5%	Etap 1	-5%	-6%	20%	736	Etap 1 97 Etap 2 147 Etap 3 492		
	Bezrobocie	2,7%	2,2%	2,0%		Etap 2	-12%						
	Indeks cen nieruchomości	0,2%	0,1%	5,5%		Etap 3	-3%						
	3-mies. stopa procentowa	6,5%	7,2%	7,4%									
Scenariusz bazowy	PKB	3,2%	3,4%	2,8%	0%	Etap 1	0%	-1%	60%				
	Bezrobocie	2,8%	2,8%	2,8%		Etap 2	-1%						
	Indeks cen nieruchomości	-1,1%	-1,9%	4,0%		Etap 3	0%						
	3-mies. stopa procentowa	3,9%	3,6%	3,6%									
Scenariusz negatywny	PKB	2,8%	-0,2%	-0,5%	6%	Etap 1	5%	10%	20%				
	Bezrobocie	3,1%	4,3%	5,9%		Etap 2	15%						
	Indeks cen nieruchomości	-2,8%	-4,7%	2,4%		Etap 3	4%						
	3-mies. stopa procentowa	3,1%	2,0%	1,6%									

stan na 31.12.2024

portfel detaliczny

		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)				
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów			
Scenariusz pozytywny	PKB	4,7%	6,3%	4,6%	-5%	Etap 1	-5%	-1%	20%	834	Etap 1 109 Etap 2 176 Etap 3 549		
	Bezrobocie	2,4%	2,2%	2,0%		Etap 2	-11%						
	Indeks cen nieruchomości	9,6%	6,0%	6,3%		Etap 3	-3%						
	3-mies. stopa procentowa	7,6%	7,7%	7,7%									
Scenariusz bazowy	PKB	3,5%	3,8%	2,8%	0%	Etap 1	0%	0%	60%				
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	2,9%		Etap 2	-1%						
	Indeks cen nieruchomości	6,5%	4,7%	3,9%		Etap 3	0%						
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,2%	4,4%									
Scenariusz negatywny	PKB	1,7%	-0,3%	0,2%	6%	Etap 1	5%	2%	20%				
	Bezrobocie	4,3%	5,9%	7,1%		Etap 2	15%						
	Indeks cen nieruchomości	2,0%	2,7%	2,6%		Etap 3	3%						
	3-mies. stopa procentowa	3,6%	2,7%	2,3%									



5.1.2. Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego

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

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
liczba umów (w szt.)	2 174	2 416	2 574
saldo kapitału	424	484	515
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-318	-387	-390
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	4	5	4
wartość bilansowa brutto	110	102	129
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-5	-6	-6
wartość bilansowa netto	105	96	123
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	238	253	214

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. W 1 półroczu 2025 roku Grupa nie zmieniła założeń dotyczących kalkulacji opisanych wyżej kwot.

W tabeli poniżej zaprezentowano zmianę stanu w 1 półroczu 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.

	1 półrocze 2025		rok 2024	
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025		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:	-69	-15	-123	125
utworzenia i rozwiązania w okresie	-	-	-12	102
przeniesienie w ramach rezerw	-10	10	-34	38
wykorzystanie, w tym z tytułu ugód	-58	-25	-61	-15
różnice kursowe	-1	-	-16	-
Saldo na koniec okresu	318	238	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

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 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 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 czerwca 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 czerwca 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 czerwca 2024			
	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku (dane porównawcze)
Aktywa			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 164	- 3 164	nie dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	nie dotyczy	3 338	3 338
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	19 820	-174	19 646
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 316		1 316
Pochodne instrumenty zabezpieczające	103		103
Inwestycyjne papiery wartościowe	58 931		58 931
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 996		1 996
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	161 385		161 385
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	196		196
Rzeczowe aktywa trwałe	1 014		1 014
Wartości niematerialne	495		495
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2		2
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	684		684
Inne aktywa	172		172
Aktywa razem	249 278	0	249 278



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 wyznaczone są w oparciu o jedną krzywą rentowności dla danej waluty wspólną dla produktów aktywnych i pasywnych. Cena transferowa wyznaczona dla produktów aktywnych i pasywnych o tym samym położeniu na krzywej rentowności jest jednakowa. Możliwe są modyfikacje wyjściowej ceny transferowej otrzymane z wyceny produktu na krzywej rentowności, a czynnikami korygującymi cenę transferową mogą być: premia za pozyskanie długoterminowej płynności, dopasowanie pozycji Grupy, koszt zabezpieczenia w przypadku produktów skomplikowanych oraz polityka cenowa. Wykorzystując równania matematyczne – na podstawie stawek kwotowań dostępnych w serwisach informacyjnych – budowane są następnie krzywe dochodowości. Przychody i koszty, wyniki, aktywa i zobowiązania segmentu zawierają te elementy, które bezpośrednio można przyporządkować do danego segmentu, jak również te, które można przypisać do danego segmentu w oparciu o racjonalne przesłanki. Grupa prezentuje przychody segmentu z tytułu odsetek pomniejszone o koszty z tytułu odsetek.



Rachunek zysków i strat według segmentów

	1 półrocze 2025			1 półrocze 2024		
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025			okres od 01.01.2024 do 30.06.2024		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	2 558	3 261	5 819	2 292	3 155	5 447
wynik z tytułu odsetek	2 123	2 261	4 384	1 942	2 262	4 204
wynik z tytułu prowizji, w tym:	352	811	1 163	327	820	1 147
przychody z tytułu prowizji w tym:	539	933	1 472	501	932	1 433
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	42	307	349	42	312	354
prowadzenie rachunków klientów	55	197	252	57	180	237
udzielanie kredytów	11	245	256	9	250	259
karty płatnicze i kredytowe	235	96	331	224	92	316
dystrybucja jednostek uczestnictwa	59	-	59	43	-	43
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	108	21	129	101	20	121
usługi faktoringowe i leasingowe	-	26	26	-	28	28
pozostałe prowizje	29	41	70	25	50	75
koszty prowizji	-187	-122	-309	-174	-112	-286
pozostałe przychody/koszty	83	189	272	23	73	96
Koszty działania	-1 116	-1 141	-2 257	-1 007	-1 060	-2 067
Wynik operacyjny segmentu	1 442	2 120	3 562	1 285	2 095	3 380
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	20	-421	-401	-60	-428	-488
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1	-	-1	-27	-	-27
podatek od niektórych instytucji finansowych	-166	-228	-394	-149	-217	-366
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	20	-	20	15	-	15
Zysk brutto	1 315	1 471	2 786	1 064	1 450	2 514
Podatek dochodowy	-	-	-637	-	-	-556
Zysk netto	-	-	2 149	-	-	1 958
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	2 149	-	-	1 958

Aktywa i zobowiązania według segmentów

	stan na 30.06.2025			stan na 31.12.2024		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Aktywa segmentu	125 791	154 001	279 792	113 011	145 065	258 076
Inwestycje segmentu w jednostkach stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	175	-	175	185	-	185
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	-	-	2 013	-	-	2 098
Aktywa ogółem	125 966	154 001	281 980	113 196	145 065	260 359
Zobowiązania segmentu	148 800	110 701	259 501	133 788	105 167	238 955
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	-	-	4 863	-	-	4 234
Kapitały własne	-	-	17 616	-	-	17 170
Zobowiązania i kapitał własny ogółem	148 800	110 701	281 980	133 788	105 167	260 359



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

8.1. Wynik z tytułu odsetek

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres narastająco od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres narastająco od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przychody odsetkowe, w tym:	3 453	6 821	3 114	6 346
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	3 310	6 511	2 915	5 941
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 811	5 572	2 479	5 106
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	247	510	316	658
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	2 264	4 435	1 917	3 919
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	300	627	246	529
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	499	939	436	835
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	143	310	199	405
inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	143	310	198	404
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1	1
Koszty odsetkowe, w tym:	-1 280	-2 437	-1 072	-2 142
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-153	-317	-205	-394
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-1 011	-1 884	-723	-1 451
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-8	-16	-7	-13
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-14	-30	-20	-41
odsetki od zobowiązań leasingowych	-4	-9	-4	-9
inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-90	-181	-113	-234
Wynik z tytułu odsetek	2 173	4 384	2 042	4 204

8.2. Wynik z tytułu prowizji

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres narastająco od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres narastająco od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	747	1 472	719	1 433
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	176	349	178	354
karty płatnicze i kredytowe	175	331	164	316
udzielanie kredytów	128	256	121	259
prowadzenie rachunków klientów	126	252	120	237
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	65	129	61	121
dystrybucja jednostek uczestnictwa	31	59	23	43
usługi faktoringowe i leasingowe	13	26	14	28
działalność maklerska	16	31	14	27
działalność powiernicza	2	3	6	13
pozostałe prowizje	15	36	18	35
Koszty prowizji, w tym:	-163	-309	-148	-286
karty płatnicze i kredytowe	-93	-176	-83	-162
Wynik z tytułu prowizji	584	1 163	571	1 147



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

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	102	191	63	98
wynik z pozycji wymiany	-309	-81	-56	162
transakcje pochodne walutowe	411	272	119	-64
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	52	59	-4	-32
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	14	23	5	14
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	3	6	3	6
Razem	171	279	67	86

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

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-4	-3	1	-5
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	12	12	11	13
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	4	4	3	5
przychody z tytułu dywidend	8	8	8	8
Razem	8	9	12	8

8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych, w tym:	12	17	2	-1
wycena transakcji zabezpieczanej	175	264	-45	-272
wycena transakcji zabezpieczającej	-163	-247	47	271
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych, w tym:	-46	-46	-	-
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-46	-46	-	-
Razem	-34	-29	2	-1

8.6. Koszty działania

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Koszty pracownicze	-526	-1 027	-503	-972
Pozostałe koszty działania, w tym:	-529	-1 230	-475	-1 095
koszty marketingu i promocji	-50	-97	-45	-86
amortyzacja	-74	-154	-79	-160
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	-25	-224	-	-151
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-174	-	-151
na fundusz gwarancyjny banków	-25	-50	-	-
opłaty na rzecz KNF	-	-35	-	-28
koszty IT	-176	-312	-142	-253
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-38	-82	-42	-87
inne	-166	-326	-167	-330
Razem	-1 055	-2 257	-978	-2 067



8.6.1. Zatrudnienie

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

stan na			
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
zatrudnienie w etatach	7 840,0	7 946,7	8 194,0
zatrudnienie w osobach	7 890	8 001	8 242

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

stan na			
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
zatrudnienie w etatach	7 408,0	7 504,6	7 738,0
zatrudnienie w osobach	7 452	7 553	7 781

8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025 narastająco	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 narastająco
Segment bankowości korporacyjnej	-235	-421	-265	-428
Segment bankowości detalicznej	43	20	-27	-60
Razem	-192	-401	-292	-488

8.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	22 236	20 779	18 873
Kredyty i pożyczki	807	856	757
Lokaty międzybankowe (z wyłączeniem lokat jednodniowych)	62	-	16
Razem (netto)	23 105	21 635	19 646

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	30.06.2025	31.12.2024			30.06.2024
	Ogółem	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 663	2 105	179	1 926	1 290
wycena instrumentów pochodnych	812	898	-	898	634
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	851	1 207	179	1 028	656
dłużne papiery wartościowe, w tym:	733	700	179	521	481
obligacje Skarbu Państwa w PLN	369	678	179	499	350
obligacje Skarbu Państwa Czech	182	22	-	22	131
bony skarbowe	182	-	-	-	-
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	118	507	-	507	175
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	12	22	-	22	26
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	11	21	-	21	26
instrumenty kapitałowe	1	1	-	1	-
Razem	1 675	2 127	179	1 948	1 316

*) 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 oraz na 30 czerwca 2024 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

8.10. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na	30.06.2025			31.12.2024	30.06.2024		
	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	38 639	13 425	25 214	31 939	31 826	1 779	30 047
dłużne papiery wartościowe, w tym:	38 338	13 425	24 913	31 685	31 588	1 779	29 809
obligacje Skarbu Państwa w PLN	33 132	13 425	19 707	26 371	26 294	1 779	24 515
obligacje Unii Europejskiej	2 086	-	2 086	2 064	2 077	-	2 077
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 706	-	2 706	2 838	2 814	-	2 814
obligacje Rządu Austriackiego	414	-	414	412	403	-	403
instrumenty kapitałowe	301	-	301	254	238	-	238
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	33 954	3 006	30 948	27 053	29 101	217	28 884
dłużne papiery wartościowe, w tym	33 954	3 006	30 948	27 053	29 101	217	28 884
obligacje Skarbu Państwa w PLN	10 731	3 006	7 725	11 859	11 998	217	11 781
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 070	-	2 070	2 872	2 904	-	2 904
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 013	-	7 013	6 654	5 955	-	5 955
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	2 829	-	2 829	3 860	3 828	-	3 828
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 819	-	1 819	1 808	1 816	-	1 816
bony pieniężne NBP	9 492	-	9 492	-	2 600	-	2 600
Razem, w tym:	72 593	16 431	56 162	58 992	60 927	1 996	58 931
łącznie dłużne papiery wartościowe	72 292	16 431	55 861	58 738	60 689	1 996	58 693
łącznie instrumenty kapitałowe	301	-	301	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.



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

stan na	30.06.2025			31.12.2024			30.06.2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	174 307	-4 225	170 082	167 394	-3 955	163 439	163 814	-3 998	159 816
Bankowość korporacyjna	98 453	-3 451	95 002	96 127	-3 075	93 052	95 793	-2 951	92 842
kredyty w rachunku bieżącym	16 697	-276	16 421	14 934	-218	14 716	15 619	-229	15 390
kredyty i pożyczki terminowe	56 797	-2 645	54 152	56 318	-2 462	53 856	55 371	-2 509	52 862
należności leasingowe	13 664	-112	13 552	13 444	-102	13 342	13 507	-108	13 399
należności faktoringowe	6 939	-415	6 524	6 860	-289	6 571	7 114	-103	7 011
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 356	-3	4 353	4 571	-4	4 567	4 182	-2	4 180
Bankowość detaliczna	75 854	-774	75 080	71 267	-880	70 387	68 021	-1 047	66 974
kredyty i pożyczki hipoteczne	65 508	-172	65 336	61 295	-181	61 114	58 292	-212	58 080
kredyty w rachunku bieżącym	675	-58	617	688	-64	624	691	-69	622
pozostałe kredyty i pożyczki	9 671	-544	9 127	9 284	-635	8 649	9 038	-766	8 272
Inne należności, w tym:	3 239	-	3 239	3 238	-	3 238	1 569	-	1 569
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 100	-	1 100	1 040	-	1 040	-	-	-
złożone depozyty zabezpieczające typu call	981	-	981	759	-	759	527	-	527
inne	1 158	-	1 158	1 439	-	1 439	1 042	-	1 042
Razem	177 546	-4 225	173 321	170 632	-3 955	166 677	165 383	-3 998	161 385



Jakość portfela kredytowego

stan na									
30.06.2025			31.12.2024			30.06.2024			
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	98 453	-3 451	95 002	96 127	-3 075	93 052	95 793	-2 951	92 842
aktywa w Etapie 1	80 999	-134	80 865	77 535	-136	77 399	78 107	-172	77 935
aktywa w Etapie 2	11 627	-383	11 244	13 088	-394	12 694	13 592	-492	13 100
aktywa w Etapie 3	5 784	-2 934	2 850	5 457	-2 545	2 912	4 042	-2 287	1 755
aktywa POCl	43	-	43	47	-	47	52	-	52
Bankowość detaliczna	75 854	-774	75 080	71 267	-880	70 387	68 021	-1 047	66 974
aktywa w Etapie 1	72 064	-93	71 971	62 124	-105	62 019	61 350	-137	61 213
aktywa w Etapie 2	2 898	-143	2 755	8 185	-172	8 013	5 537	-161	5 376
aktywa w Etapie 3	889	-538	351	955	-603	352	1 131	-749	382
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3	3	-	3
Razem, w tym:	174 307	-4 225	170 082	167 394	-3 955	163 439	163 814	-3 998	159 816
aktywa w Etapie 1	153 063	-227	152 836	139 659	-241	139 418	139 457	-309	139 148
aktywa w Etapie 2	14 525	-526	13 999	21 273	-566	20 707	19 129	-653	18 476
aktywa w Etapie 3	6 673	-3 472	3 201	6 412	-3 148	3 264	5 173	-3 036	2 137
aktywa POCl	46	-	46	50	-	50	55	-	55

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2025 roku wynosiła 46 mln zł (50 mln zł na 31 grudnia 2024 roku i 55 mln zł 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 lub leasingowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	1 półrocze 2025				1 półrocze 2024			
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025				okres od 01.01.2024 do 30.06.2024			
	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:	-14	-40	324	270	-7	40	457	490
odpisy na kredyty udzielone w okresie	60	-	-	60	107	-	-	107
transfer do Etapu 1	16	-96	-9	-89	19	-110	-11	-102
transfer do Etapu 2	-27	180	-36	117	-60	327	-32	235
transfer do Etapu 3	-10	-67	408	331	-11	-79	487	397
spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-28	-73	-182	-283	-49	-65	-215	-329
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-36	-	314	278	8	14	262	284
korekty zarządcze	11	17	-24	4	-21	-46	-64	-131
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-14	-39	471	418	-7	41	427	461
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-198	-198	-	-	-21	-21
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	30	30	-	-	60	60
pozostałe	-	-1	21	20	-	-1	-9	-10
Odpis na koniec okresu	227	526	3 472	4 225	309	653	3 036	3 998

Sprzedaż wierzytelności niepracujących

W 1 półroczu 2025 roku Grupa zawarła dwie umowy dotyczące sprzedaży wierzytelności z portfela należności niepracujących, na które składały się wierzytelności klientów detalicznych i korporacyjnych. W wyniku transakcji detaliczny portfel należności niepracujących zmniejszył się o 126 mln zł a pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 43 mln zł, natomiast korporacyjny portfel należności niepracujących zmniejszył się o 93 mln zł a pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 0 mln zł. Ponadto w 1 półroczu 2025 roku Grupa sprzedała korporacyjne wierzytelności z portfela należności niepracujących. W wyniku transakcji portfel należności niepracujących zmniejszył się o 5 mln zł a pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 2 mln zł.

Wynik na sprzedaży wierzytelności jest prezentowany w rachunku zysków i strat, w linii *Zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności w Odpisach na oczekiwane straty kredytowe*.



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.

8.12. Dłużne papiery wartościowe

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.9)	733	700	481
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	-	179	-
pozostałe	733	521	481
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	38 338	31 685	31 588
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	13 425	-	1 779
pozostałe	24 913	31 685	29 809
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	33 954	27 053	29 101
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	3 006	-	217
pozostałe	30 948	27 053	28 884
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.11)	4 353	4 567	4 180
pozostałe	4 353	4 567	4 180
Razem, w tym:	77 378	64 005	65 350
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	16 431	179	1 996
pozostałe	60 947	63 826	63 354

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	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Rachunki bieżące	396	826	375
Depozyty międzybankowe	413	330	744
Kredyty otrzymane*	13 673	13 735	12 460
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	187	575	293
Pozostałe zobowiązania	2	2	5
Razem	14 671	15 468	13 877

*) 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 13.1.3. Wymogi MREL.

8.14. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:			
wycena instrumentów pochodnych	734	733	864
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	105	487	110
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	180	-
Razem	839	1 400	974



8.15. Zobowiązania wobec klientów

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Depozyty, w tym:	223 650	218 148	209 157
Bankowość korporacyjna	90 373	92 474	89 626
depozyty bieżące	59 373	60 947	56 308
w tym depozyty jednodniowe	5 114	5 045	6 689
depozyty oszczędnościowe	19 910	20 010	18 595
depozyty terminowe	11 090	11 517	14 723
Bankowość detaliczna	133 277	125 674	119 531
depozyty bieżące	33 868	31 850	30 757
depozyty oszczędnościowe	80 225	76 338	73 144
depozyty terminowe	19 184	17 486	15 630
Pozostałe zobowiązania, w tym:	18 288	1 848	4 384
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	16 307	-	1 998
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	751	751	789
przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	9	7	10
inne	1 221	1 090	1 587
Razem	241 938	219 996	213 541

8.16. Rezerwy

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	86	105	141
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych	238	253	214
Rezerwa na odprawy emerytalne	108	104	95
Rezerwa na restrukturyzację	75	91	106
Rezerwa na sprawy sporne	44	46	38
Inne rezerwy	38	37	51
Razem	589	636	645

Rezerwa na sprawy sporne

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025 narastająco	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024 narastająco
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	45	46	38	39
Zmiany w okresie, w tym:	-1	-2	-	-1
utworzenie rezerw	2	3	-	1
rozwiązanie rezerw	-1	-2	-	-1
wykorzystanie rezerw	-2	-3	-	-1
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	44	44	38	38

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 czerwca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyły się 1 653 sprawy sądowe (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 czerwca 2025 roku 283 mln zł (284 mln zł na koniec 2024 roku). Do 30 czerwca 2025 roku prawomocnym wyrokiem sądu zakończyło się 871 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 1 półroczu 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.”. Stanowisko SN dotyczące zarzutu zatrzymania jest niekorzystne dla banków w procesach frankowych. Jednak wpływ tego orzeczenia na postępowania toczące się przeciwko Bankowi będzie ograniczony, gdyż pełnomocnicy Banku w pierwszej kolejności składają w procesach oświadczenia o potrąceniu, które zasadniczo są uwzględniane i wówczas zarzut zatrzymania staje się bezprzedmiotowy.



- 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 kondycji, 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, jednakże Bank nie spodziewa się, że wyrok wpłynie niekorzystnie na poziom rezerw na ryzyko prawne oszacowanych na koniec 1 półrocza 2025 roku.

Program ugód

Bank oferuje kredytobiorcom, posiadającym kredyty hipoteczne indeksowane do CHF, możliwość zawierania dobrowolnych ugód. Do końca 1 półrocza 2025 roku Bank zawarł 880 ugód (do końca 2024 roku 840 ugód), w tym 789 ugód przed Sądem Polubownym KNF (do końca 2024 roku odpowiednio 777 ugód).

8.17. Inne zobowiązania

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 216	1 053	1 317
z tytułu świadczeń pracowniczych	241	406	238
z tytułu prowizji	267	210	250
z tytułu kosztów działania	534	437	678
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	174	-	151
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 603	2 528	2 613
zobowiązania z tytułu leasingu	513	529	548
rozrachunki międzybankowe	1 119	1 023	1 226
rozrachunki z dostawcami	153	163	127
rozrachunki publiczno-prawne	198	196	187
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	244	244	199
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	187	172	172
pozostałe	189	201	154
Razem	3 819	3 581	3 930

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 1 półroczu 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 30.06.2025

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	38 889	1 159	313	40 361
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	551	1 112	-	1 663
wycena instrumentów pochodnych	-	812	-	812
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	551	300	-	851
dłużne papiery wartościowe, w tym:	551	182	-	733
obligacje Skarbu Państwa w PLN	369	-	-	369
obligacje Skarbu Państwa Czech	182	-	-	182
bony skarbowe	-	182	-	182
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	118	-	118
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	12	12
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	11	11
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	47	-	47
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	24 913	-	301	25 214
dłużne papiery wartościowe, w tym	24 913	-	-	24 913
obligacje Skarbu Państwa w PLN	19 707	-	-	19 707
obligacje Unii Europejskiej	2 086	-	-	2 086
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 706	-	-	2 706
obligacje Rządu Austriackiego	414	-	-	414
instrumenty kapitałowe	-	-	301	301
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	13 425	-	-	13 425
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 425	-	-	13 425
Zobowiązania finansowe, w tym:	105	791	-	896
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	105	734	-	839
wycena instrumentów pochodnych	-	734	-	734
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	105	-	-	105
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	57	-	57

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 czerwca 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 1 półrocza 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 czerwca 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 czerwca 2025 roku.

Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

W trakcie 1 półrocza 2025 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 47 mln zł (w porównaniu do 2 mln zł w 1 półroczu 2024 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na rachunek zysków i strat był w 1 półroczu 2025 roku nieistotny, podobnie jak w 1 półroczu 2024 roku.

	1 półrocze 2025			1 półrocze 2024	
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025			okres od 01.01.2024 do 30.06.2024	
	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	21	1	254	39	236
Zwiększenia, w tym:	-	-	47	-	2
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	47	-	2
Zmniejszenia, w tym:	-10	-	-	-13	-
splaty kredytów	-10	-	-	-13	-
Stan na koniec okresu	11	1	301	26	238

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

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 czerwca 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 30.06.2025

	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu; w tym:	30 948	16 273	13 976	-	30 249
obligacje Skarbu Państwa w PLN	7 725	7 502	-	-	7 502
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 070	1 984	-	-	1 984
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 013	6 787	-	-	6 787
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	2 829	-	2 674	-	2 674
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 819	-	1 812	-	1 812
bony pieniężne NBP	9 492	-	9 490	-	9 490
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	3 006	2 886	-	-	2 886
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	3 006	2 886	-	-	2 886
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu, w tym:	173 321	-	1 100	173 200	174 300
Bankowość korporacyjna, w tym:	95 002	-	-	95 360	95 360
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	70 573	-	-	71 280	71 280
należności leasingowe	13 552	-	-	13 336	13 336
należności faktoringowe	6 524	-	-	6 524	6 524
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 353	-	-	4 220	4 220
Bankowość detaliczna, w tym:	75 080	-	-	75 701	75 701
kredyty i pożyczki hipoteczne	65 336	-	-	65 796	65 796
kredyty i pożyczki pozostałe	9 744	-	-	9 905	9 905
Inne należności	3 239	-	1 100	2 139	3 239
Zobowiązania wobec klientów	241 938	-	-	241 883	241 883
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	509	-	-	515	515
Zobowiązania podporządkowane	1 487	-	-	1 634	1 634

stan na 31.12.2024

	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego 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 amortyzowanego 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. 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.

10. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	57 164	54 505	53 389
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	26 194	26 224	22 690
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 584 503	1 552 691	1 498 100
Razem	1 667 861	1 633 420	1 574 179

Na 30 czerwca 2025 roku Grupa posiadała ponadto udzielone zobowiązania pozabilansowe (tzw. zobowiązania z tytułu ofert wiążących) w kwocie 2 421 mln zł (904 mln zł na 31 grudnia 2024 roku). W przypadku 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 przypadku 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).

11. 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 1 półroczu 2025 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 1 półroczu 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 1 półroczu 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. 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 czerwca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyły się 234 postępowania sądowe (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 czerwca 2025 roku 23 sprawy były już zakończone wynikiem pozytywnym (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 przygotowuje opinię, która ma zostać przedstawiona 11 września 2025 roku.

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na 30 czerwca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 97 postępowań sądowych (78 postępowań na 31 grudnia 2024 roku) dotyczących sankcji kredytu darmowego. Na 30 czerwca 2025 roku 32 sprawy były już zakończone (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 dnia 27 kwietnia 2016 r. 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 dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych. 9 grudnia 2021 roku Bank otrzymał zawiadomienie Prezesa UODO o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w tym obszarze. W dniu 28 lipca 2025 roku Bank otrzymał decyzję UODO o nałożeniu kary w wysokości 18 mln zł. Kwota kary zostanie ujęta w kosztach 3 kwartału 2025 roku.

12. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 czerwca 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.

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

	1 półrocze 2025			1 półrocze 2024		
	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025			okres od 01.01.2024 do 30.06.2024		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	-494	1	34	228	3	26
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-41	3	34	1	3	26
wynik na instrumentach finansowych	-455	-2	-	225	-	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	2	-	-	2	-	-
Koszty działania	-196	-27	-	-177	-26	-



	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.06.2025			stan na 31.12.2024		
Należności						
Rachunki nostro	3	7	-	5	1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	94	-	-	181	-	-
Transakcje reverse repo	22 236	-	-	20 351	-	-
Inne należności	2	-	-	3	-	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	393	200	15	475	239	55
Kredyty otrzymane, w tym:	13 673	-	-	13 735	-	-
nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (NPS)	8 981	-	-	9 055	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 487	-	-	1 499	-	-
Rachunki loro	25	38	-	247	72	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	147	3	-	34	-	-
Inne zobowiązania	237	10	-	231	17	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	427	281	-	667	183	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	920	9	-	973	9	-
Transakcje wymiany walutowej	16 984	281	-	14 427	-	-
IRS	188	-	-	188	-	-
Opcje	706	-	-	591	-	-

12.1. 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 czerwca 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 odroczonech 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 odroczonech za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (805 akcji), pierwsza część akcji odroczonech 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 odroczonech 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 czerwca 2025 roku jak i na 31 grudnia 2024 roku.

12.2. Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego

Świadczenia należne członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

	1 półrocze 2025	1 półrocze 2024
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynagrodzenia	8	7
Inne świadczenia*	2	1
Razem	10	8

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

Świadczenia za rok 2025 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń, członkom Zarządu Banku może przysługiwać bonus za 2025 rok, którego wypłata będzie miała miejsce w latach 2026-2033. W związku z tym została utworzona rezerwa na wypłatę bonusu za 2025 rok dla członków Zarządu, która na 30 czerwca 2025 roku wynosiła 6 mln zł. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości tego bonusu podejmie Rada Nadzorcza Banku.



Świadczenia wypłacone członkom Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

	1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Wynagrodzenia	8	7
Nagrody*	6	8
Inne świadczenia **	2	1
Razem	16	16

*) Nagrody za 1 półrocze 2025 roku obejmują takie składniki jak:

- Premia wynikająca z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2024 gotówka nieodroczone, za rok 2023 I transza gotówka odroczone, za rok 2022 II transza gotówka odroczone, za rok 2021 III transza gotówka odroczone, za rok 2020 III transza gotówka odroczone, za rok 2019 IV transza gotówka odroczone oraz za rok 2018 V transza gotówka odroczone.
- Akcje Fantomowe wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń: za rok 2022 I transza odroczone, za rok 2021 II transza odroczone, za rok 2020 II transza odroczone, za rok 2019 III transza odroczone, za rok 2018 IV transza odroczone oraz za rok 2017 V transza odroczone.

Nagrody za 1 półrocze 2024 roku obejmują takie składniki jak:

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

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

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

W 1 półroczu 2025 roku łączna kwota wynagrodzeń należnych i wypłaconych przez ING Bank Śląski S.A. członkom Rady Nadzorczej wyniosła 0,8 mln zł w porównaniu z 0,6 mln zł w 1 półroczu 2024 roku.

13. Zarządzanie ryzykiem i kapitałem

Szczegółowe ujawnienia dotyczące zarządzania ryzykiem i kapitałem w Grupie 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. Poniżej przedstawiono najistotniejsze zmiany w 1 półroczu 2025 roku w procesach oraz regulacjach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

13.1. Zarządzanie kapitałem

W 1 półroczu 2025 roku Grupa kontynuowała działania zmierzające do realizacji strategii zarządzania kapitałem. W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w 1 kwartale 2025 roku Grupa podsumowała kolejne warsztaty oceny istotności ryzyka. W ramach warsztatów nie dokonano modyfikacji podkategorii ryzyka kredytowego, jednakże utworzono nową podkategorię *ryzyko utraty jakości portfela*, która objęła dotychczasowe *ryzyko rezydualne* oraz *ryzyko zmniejszenia wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązania*, przeniesione z *ryzyka braku spłaty i kontrahenta*. Zmiany zostały wykonane w celu uporządkowania klasyfikacji i nie wpłynęły na zmianę istotności poszczególnych komponentów ryzyka kredytowego. Wszystkie wymienione komponenty ryzyka kredytowego były i nadal są klasyfikowane jako trwale istotne. Klasyfikacja istotności pozostałych ryzyk nie uległa zmianie.

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

13.1.1. Minimalne wymogi kapitałowe

Na 30 czerwca 2025 roku minimalne wymogi kapitałowe dla Grupy ING Banku Śląskiego wynoszą:

- Wymóg kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) $\geq 8,01\%$,
- Wymóg Tier 1 (T1) $\geq 9,51\%$,
- Wymóg łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) $\geq 11,51\%$.

Nadwyżka łącznego współczynnika kapitałowego ponad wymóg regulacyjny (razem z P2G) zmniejszyła się, w porównaniu z końcem 2024 roku, z 4,16 p.p. do 4,15 p.p. a nadwyżka współczynnika Tier 1 zwiększyła się z 5,07 p.p. do 5,18 p.p.



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.

13.1.2. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	30.06.2025*	31.12.2024**	30.06.2024
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	17 616	17 170	14 173
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	18 764	18 743	17 679
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-1 148	-1 573	-3 506
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	456	858	610
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-41	-35	-34
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-474	-495	-469
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	-450	-202	-337
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-31	-22	-36
korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	268	249	35
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	1 184	1 340	1 452
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	-	24	-
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	19 220	19 601	18 289
Kapitał podstawowy Tier I	18 036	18 237	16 837
Kapitał Tier II	1 184	1 364	1 452
Aktywa ważone ryzykiem, w tym:	122 739	125 111	118 602
z tytułu ryzyka kredytowego	107 089	105 612	101 831
z tytułu ryzyka operacyjnego	14 456	18 276	15 476
pozostałe	1 194	1 223	1 295
Łączne wymogi kapitałowe	9 819	10 009	9 488
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,66%	15,67%	15,42%
minimalny wymagany poziom	11,51%	11,51%	11,32%
nadwyżka wskaźnika TCR	4,15 p.p.	4,16 p.p.	4,10 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I (T1)	14,69%	14,58%	14,20%
minimalny wymagany poziom	9,51%	9,51%	9,32%
nadwyżka wskaźnika T1	5,18 p.p.	5,07 p.p.	4,88 p.p.

*) 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 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%.

Przepisy przejściowe

Na 30 czerwca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku, w kalkulacji współczynników kapitałowych, Grupa zastosowała 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 Grupa skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych, podobnie jak na 30 czerwca 2024 roku. W przypadku nie stosowania przez Grupę przepisów przejściowych, współczynniki kapitałowe Grupy kształtowałyby się następująco:

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
	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	złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,46%	15,49%	15,39%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,50%	14,40%	14,17%



13.1.3. Wymogi MREL

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
MREL - TREA	25,55%	24,15%	23,14%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	19,76%	19,95%	19,45%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	5,79 p.p.	4,20 p.p.	3,69 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączonego bufora)	16,25%	16,44%	16,44%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	9,30 p.p.	7,71 p.p.	6,70 p.p.
MREL - TEM	9,88%	11,12%	10,50%
minimalny wymagany poziom	5,91%	5,91%	5,91%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TEM	3,97 p.p.	5,21 p.p.	4,59 p.p.

Na koniec 1 półrocza 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 czerwca 2025 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 8 981 mln zł (w porównaniu do 9 055 mln zł na 31 grudnia 2024 roku i 7 615 mln zł na 30 czerwca 2024 roku) i została ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

Szczegółowa informacja na temat obowiązujących obecnie wymogów MREL znajduje się w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2025 roku*.

13.2. Ryzyko kredytowe

Główne zmiany w polityce kredytowej Grupy:

Kredyty dla klientów detalicznych

W obszarze kredytów hipotecznych oraz konsumpcyjnych:

- wykonano okresową aktualizację kosztów utrzymania,
- zatwierdzono limity wewnętrzne RAS na rok 2025 dla segmentów detalicznych (w tym nowe limity dotyczące udziału kredytów z DSTI>60% oraz tenora 30 lat w nowej akwizycji),
- zatwierdzono nową strategię monitoringową portfela CLN i MTG w ramach inicjatywy EBA LOM PIAS.

W obszarze kredytów hipotecznych:

- wdrożono haircut-y na ryzyko transformacji i fizyczne w wycenie nieruchomości (w procesie monitoringu wartości nieruchomości) - zasady i kontrola danych,
- zatwierdzono analizy i uzgodniono zasady użycia wskaźników zmian cen w procesie monitoringu gruntów i garaży,
- wdrożono zasadę wyznaczania wartości rynkowej we wszystkich procesach oceny wartości nieruchomości (rezygnacja z wyznaczania wartości wymuszonej na rzecz wartości ostrożnościowej z uwzględnieniem ryzyk),
- zmonitorowano klientów z wysokim wskaźnikiem DSTI i niskim buforem dochodowym - wymóg Rekomendacji S,
- wdrożono 2 i 3 etap zautomatyzowanego proces hipotecznego EasyHipo.

W obszarze kredytów konsumpcyjnych:

- zwiększono limity kart kredytowych dla klientów z podsegmentu Premium,
- zwiększono limit na maksymalną kwotę pojedynczego kredytu w kanale MING dla nowych klientów Banku,
- uruchomiono BIK Overdebt w kanale Pośredników.

Kredyty dla przedsiębiorców (jednoosobowe działalności gospodarcze) w ramach segmentu korporacyjnego

- wykonano okresową aktualizację kosztów utrzymania,
- zatwierdzono limity wewnętrzne RAS na rok 2025,
- wprowadzono nową klasyfikację PKD 2025,
- zmieniono zasady kredytowania klientów z dłuższym stażem działalności gospodarczej, mimo ich krótkiego okresu współpracy z Bankiem.

Kredyty dla klientów korporacyjnych (z wyłączeniem kredytów dla przedsiębiorców)

- wprowadzono nowy model PD dla dużych przedsiębiorstw (Large Corporates),
- objęto trzecią ścieżkę finansowania nieruchomości przychodowych (transakcje > 9 mln EUR) procesem dedykowanym dla klientów Business Banking. Do tej pory takie transakcje były realizowane według procesów jak dla Wholesale Banking,
- dokonano dalszej optymalizacji procesu przyznawania i zarządzania Limitami ABL w ramach podejścia One Financing, tj. wspólnego procesu kredytowego dla ING Banku Śląskiego S.A., ING Lease (Polska) Sp. z o.o. oraz ING Commercial Finance S.A., który zapewnia jak najlepsze dopasowanie oferty do potrzeb finansowych klientów,



- zaktualizowano zapisy *Instrukcji Zabezpieczeń* w celu dostosowania ich do wymogów CRR3.
- wprowadzono zmiany w zakresie prefiksów i klas ratingowych, przy których może być udzielone finansowanie i odnowienie w procesach Easy Lending.

13.3. Ryzyko operacyjne

Po zakończeniu wdrożenia Rozporządzenia DORA, z dniem 17 stycznia 2025 roku, Bank realizuje wymogi w tym zakresie w ramach bieżącej działalności. Dotyczy to głównie raportowania incydentów do regulatora oraz analizy umów i dostawców. Dodatkowo, Bank zaraportował rejestr informacji do regulatora w wymaganym terminie.

W 1 półroczu 2025 roku przeorganizowano część działań 2 linii obrony w zakresie ryzyka operacyjnego, dostosowano strukturę organizacyjną do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego, zintensyfikowano prace Komitetu Ryzyka Niefinansowego, a także zaktualizowano wytyczne ryzyka w obszarach takich jak bezpieczeństwo fizyczne, ciągłość działania, ryzyko, IT, czy zarządzanie zdarzeniami wewnętrznymi. Częściowo zmieniono także model wyliczenia poziomu ryzyka Banku, opartego na metrykach danych oraz zaktualizowano wytyczne zarządzania zmianą i zasady kultury ryzyka.

W trakcie realizacji pozostaje dalsza optymalizacja podziału zadań dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku pomiędzy 1 i 2 linią obrony oraz przegląd i aktualizacja ram zarządzania ryzykiem niefinansowym w spółkach zależnych Banku.

13.4. Ryzyko ESG

W 1 półroczu 2025 roku Bank kontynuował działania w zakresie zarządzania ryzykiem ESG, w tym m.in.:

- prowadzono prace mające na celu poprawę precyzji oszacowania zagrożenia na ryzyko fizyczne dla ekspozycji kredytowych Banku,
- w 1 półroczu 2025 roku w ramach lokalnych stress-testów płynności oraz stress-testów ICAAP dla ryzyka kredytowego Bank uwzględnił czynnik klimatyczny w scenariuszu stresowym,
- wdrożono metodykę i przeprowadzono ocenę istotności ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem dla ryzyka braku zgodności oraz dla ryzyka operacyjnego,
- wprowadzono wykaz wpływów, ryzyk i szans w obszarze ESG oraz wdrożono metodykę oceny istotności wpływów, ryzyk i szans ESG – IRO (Metodykę DMA – metodyka podwójnej istotności),
- przeprowadzono obliczenia śladu węglowego Banku w ramach kategorii 13 i 15 zakresu III.

13.5. Pozostałe ryzyka

Ryzyko braku zgodności (compliance)

W 1 półroczu 2025 roku Bank kontynuował działania zmierzające do zapewnienia zgodności z wymogami regulacyjnymi, w szczególności wytycznymi EBA, KNF oraz GILF. Zaktualizowano regulacje wewnętrzne w zakresie ryzyka braku zgodności, w tym w zakresie danych osobowych.

Ryzyko modeli

W 1 półroczu 2025 roku zaktualizowane zostały *Regulamin Komitetu Ryzyka Modeli, Polityka Walidacji Modeli* i regulacje ją uszczegóławiające wraz z dostosowaniem do nich procesu walidacji modeli. Ponadto, przeprowadzony został roczny przegląd istotności modeli, w wyniku którego zweryfikowano istotność modeli i zaktualizowano ją w stosownych przypadkach.

Ryzyko makroekonomiczne

Bank zarządza tym ryzykiem poprzez regularne przeprowadzanie wewnętrznych testów warunków skrajnych, co pozwala na bieżący monitoring wrażliwości minimalnych wymogów kapitałowych na czynniki makroekonomiczne. Ostatnia aktualizacja wymogu z tytułu ryzyka makroekonomicznego miała miejsce w 1 półroczu 2025 roku i bazowała na wynikach stress-testów ICAAP na 31 grudnia 2024 roku. Zaktualizowano w tym czasie również instrukcję wyliczania tego kapitału. W obecnym podejściu wykorzystywane są wszystkie scenariusze ICAAP, a wyliczenia potrzebnego kapitału opierają się na tym, który daje najwyższy wymóg. Pozwala to na uwzględnienie w kalkulacjach szerszego zakresu ryzyk, na które narażony jest Bank.



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2025 roku liczy 42 kolejno ponumerowane strony.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-07-30	Michał Bolesławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2025-07-30	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

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Przychody odsetkowe	3 316	6 545	2 976	6 062
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 173	6 235	2 777	5 657
pozostałe przychody odsetkowe	143	310	199	405
Koszty odsetkowe	-1 248	-2 369	-1 023	-2 043
Wynik z tytułu odsetek	2 068	4 176	1 953	4 019
Przychody z tytułu prowizji	731	1 437	699	1 395
Koszty prowizji	-166	-315	-151	-292
Wynik z tytułu prowizji	565	1 122	548	1 103
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	171	278	66	84
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-4	-3	1	-5
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	3	3	1	3
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-34	-29	2	-1
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-5	-1	-1	1
Wynik na działalności podstawowej	2 764	5 546	2 570	5 204
Koszty działania	-1 001	-2 151	-922	-1 961
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-184	-366	-265	-436
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	45	45	-	-
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1	-1	-26	-27
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-198	-394	-179	-366
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	76	124	40	80
Zysk brutto	1 456	2 758	1 218	2 494
Podatek dochodowy	-321	-609	-253	-536
Zysk netto	1 135	2 149	965	1 958

	2 kwartał 2025	1 półrocze 2025	2 kwartał 2024	1 półrocze 2024
	okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk netto	1 135	2 149	965	1 958
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 205 083	130 175 225	130 158 661	130 130 664
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,72	16,51	7,41	15,05

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

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	2 kwartał 2025 okres od 01.04.2025 do 30.06.2025	1 półrocze 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	2 kwartał 2024 okres od 01.04.2024 do 30.06.2024	1 półrocze 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.06.2024
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 135	2 149	965	1 958
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	992	1 595	106	-169
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	954	1 557	104	-171
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-14	-19	-32	118
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-3	-3	-2	-4
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	47	27	1	10
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	482	669	-283	-1 114
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	442	883	420	819
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	38	38	2	2
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	38	38	2	2
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	2 127	3 744	1 071	1 789

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		30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
	Numer noty			dane przekształcone
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		8 826	8 360	3 337
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		26 525	25 063	22 636
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 675	1 948	1 316
Pochodne instrumenty zabezpieczające		47	61	103
Inwestycyjne papiery wartościowe		56 063	58 892	58 844
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		16 431	179	1 996
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	163 153	156 496	151 693
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		2 077	1 969	1 815
Rzeczowe aktywa trwałe		922	969	982
Wartości niematerialne		447	416	453
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		388	467	444
Inne aktywa		152	121	145
Aktywa razem		276 706	254 941	243 764

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	9 986	10 803	9 044
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	839	1 400	974
Pochodne instrumenty zabezpieczające	57	83	149
Zobowiązania wobec klientów	242 044	219 941	213 518
Zobowiązania podporządkowane	1 487	1 499	1 514
Rezerwy	585	633	640
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	453	15	51
Inne zobowiązania	3 675	3 460	3 808
Zobowiązania razem	259 126	237 834	229 698
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody	-3 167	-4 762	-5 381
Zyski zatrzymane	19 667	20 783	18 372
Akcje własne dla celów pracowniczego programu motywacyjnego	-6	-	-11
Kapitał własny razem	17 580	17 107	14 066

Zobowiązania i kapitał własny razem	276 706	254 941	243 764
-------------------------------------	---------	---------	---------

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025

	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	-	-	-	2 149	-	2 149
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	1 595	-	-	1 595
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	46	-	-	46
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	-	-	669	-	-	669
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	883	-	-	883
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 265	-6	-3 271
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	11	-	11
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-3 167	19 667	-6	17 580

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	0	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.



1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-5 212	20 750	-5	16 619
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 958	-	1 958
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-169	-	-	-169
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	130	-	-	130
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-4	-	-	-4
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 114	-	-	-1 114
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	819	-	-	819
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 336	-6	-4 342
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3	-	3
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-5 381	18 372	-11	14 066

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 dane przekształcone
Zysk netto	2 149	1 958
Korekty, w tym:	8 970	-4 548
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-124	-80
Amortyzacja	144	151
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-4 176	-4 019
Odsetki zapłacone	-2 091	-1 788
Odsetki otrzymane	6 102	5 772
Dywidendy otrzymane	-2	-2
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	609	536
Podatek dochodowy zapłacony	-468	-103
Zmiana stanu rezerw	-48	104
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-1 454	-60
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	269	954
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 904	-390
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	9 963	-5 531
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-15 961	-1 821
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-6 582	-4 999
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-69	-139
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-807	222
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-548	-848
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	22 046	8 494
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-12	-12
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	275	-989
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	11 119	-2 590

	1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025	1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 dane przekształcone
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-26	-17
Nabycie wartości niematerialnych	-64	-46
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-13 608	-12 668
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	6 600	16 255
Dywidendy otrzymane	18	33
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-7 080	3 557
Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-244	-276
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-47	-48
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-6	-6
Dywidendy wypłacone	-3 276	-4 339
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-3 573	-4 669
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	466	-3 702
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-89	283
Środki pieniężne na początek okresu	8 360	7 039
Środki pieniężne na koniec okresu	8 826	3 337

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 31 lipca 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 czerwca 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 czerwca 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 1 półrocze 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 czerwca 2025 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 czerwca 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 czerwca 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2024 roku oraz 30 czerwca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku oraz od 1 kwietnia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku - dla 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 czerwca 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 1 półrocze 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 29 lipca 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 1 półrocze 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 1 półroczu 2025 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank. Najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 1 półroczu 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 czerwca 2025 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 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 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 czerwca 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 czerwca 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 czerwca 2024			
	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku (dane porównawcze)
Aktywa			
Kasa i środki w Banku Centralnym	3 164	-3 164	nie dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	nie dotyczy	3 337	3 337
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	22 809	-173	22 636
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 316		1 316
Pochodne instrumenty zabezpieczające	103		103
Inwestycyjne papiery wartościowe	58 844		58 844
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	1 996		1 996
Kredyty i inne należności udzielone klientom	151 693		151 693
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 815		1 815
Rzeczowe aktywa trwałe	982		982
Wartości niematerialne	453		453
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444		444
Inne aktywa	145		145
Aktywa razem	243 764	0	243 764



Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 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 czerwca 2025 roku prezentowane są w pozycji *Dywidendy otrzymane* w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej. Dane za 1 półrocze 2024 roku zostały zmienione celem zapewnienia porównywalności.

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 czerwca 2024 roku.

1 półrocze 2024 roku			
	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku (dane porównawcze)
Działalność operacyjna			
Korekty, w tym:	-4 517	-31	-4 548
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-108	-31	-139
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-2 559	-31	-2 590
Działalność inwestycyjna			
Dywidendy otrzymane	2	31	33
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	3 526	31	3 557

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
	156 050	150 037	144 821
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	156 050	150 037	144 821
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 103	6 459	6 872
Razem	163 153	156 496	151 693

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

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

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



Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

stan na	30.06.2025			31.12.2024			30.06.2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	156 774	-3 915	152 859	150 492	-3 657	146 835	146 970	-3 689	143 281
Bankowość korporacyjna	92 392	-3 162	89 230	90 085	-2 798	87 287	89 722	-2 667	87 055
kredyty w rachunku bieżącym	19 687	-276	19 411	17 724	-219	17 505	18 598	-229	18 369
kredyty i pożyczki terminowe	68 349	-2 883	65 466	67 790	-2 575	65 215	66 942	-2 436	64 506
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 356	-3	4 353	4 571	-4	4 567	4 182	-2	4 180
Bankowość detaliczna	64 382	-753	63 629	60 407	-859	59 548	57 248	-1 022	56 226
kredyty i pożyczki hipoteczne	54 035	-151	53 884	50 435	-160	50 275	47 519	-186	47 333
kredyty w rachunku bieżącym	676	-58	618	688	-64	624	691	-69	622
pozostałe kredyty i pożyczki	9 671	-544	9 127	9 284	-635	8 649	9 038	-767	8 271
Inne należności, w tym:	3 191	-	3 191	3 202	-	3 202	1 540	-	1 540
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 100	-	1 100	1 040	-	1 040	-	-	-
złożone depozyty zabezpieczające typu call	981	-	981	759	-	759	527	-	527
inne	1 110	-	1 110	1 403	-	1 403	1 013	-	1 013
Razem	159 965	-3 915	156 050	153 694	-3 657	150 037	148 510	-3 689	144 821



Jakość portfela kredytowego

stan na									
30.06.2025			31.12.2024			30.06.2024			
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	92 392	-3 162	89 230	90 085	-2 798	87 287	89 722	-2 667	87 055
aktywa w Etapie 1	78 540	-128	78 412	75 584	-128	75 456	76 278	-161	76 117
aktywa w Etapie 2	8 936	-354	8 582	9 840	-359	9 481	10 161	-455	9 706
aktywa w Etapie 3	4 916	-2 680	2 236	4 661	-2 311	2 350	3 283	-2 051	1 232
Bankowość detaliczna	64 382	-753	63 629	60 407	-859	59 548	57 248	-1 022	56 226
aktywa w Etapie 1	60 986	-92	60 894	52 860	-103	52 757	51 737	-134	51 603
aktywa w Etapie 2	2 539	-136	2 403	6 626	-163	6 463	4 419	-151	4 268
aktywa w Etapie 3	854	-525	329	918	-593	325	1 089	-737	352
aktywa POCI	3	-	3	3	-	3	3	-	3
Razem, w tym:	156 774	-3 915	152 859	150 492	-3 657	146 835	146 970	-3 689	143 281
aktywa w Etapie 1	139 526	-220	139 306	128 444	-231	128 213	128 015	-295	127 720
aktywa w Etapie 2	11 475	-490	10 985	16 466	-522	15 944	14 580	-606	13 974
aktywa w Etapie 3	5 770	-3 205	2 565	5 579	-2 904	2 675	4 372	-2 788	1 584
aktywa POCI	3	-	3	3	-	3	3	-	3

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 czerwca 2025 roku wynosiła 3 mln zł (podobnie jak 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 czerwca 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 30.06.2025

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	38 790	1 159	7 416	47 365
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	551	1 112	-	1 663
wycena instrumentów pochodnych	-	812	-	812
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	551	300	-	851
dłużne papiery wartościowe, w tym:	551	182	-	733
obligacje Skarbu Państwa w PLN	369	-	-	369
obligacje Skarbu Państwa Czech	182	-	-	182
bony skarbowe	-	182	-	182
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	118	-	118
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	12	12
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	11	11
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	47	-	47
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	24 814	-	301	25 115
dłużne papiery wartościowe, w tym	24 814	-	-	24 814
obligacje Skarbu Państwa w PLN	19 608	-	-	19 608
obligacje Unii Europejskiej	2 086	-	-	2 086
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 706	-	-	2 706
obligacje Rządu Austriackiego	414	-	-	414
instrumenty kapitałowe	-	-	301	301
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	13 425	-	-	13 425
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 425	-	-	13 425
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	7 103	7 103
Zobowiązania finansowe, w tym:	105	791	-	896
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	105	734	-	839
wycena instrumentów pochodnych	-	734	-	734
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	105	-	-	105
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	57	-	57

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



Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

W trakcie 1 półrocza 2025 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 47 mln zł (w porównaniu do 2 mln zł w 1 półroczu 2024 roku).

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny wyniósł w 1 półroczu 2025 roku:

- dla kredytów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody: 33 mln zł (w porównaniu do 12 mln zł w 1 półroczu 2024 roku) i został odzwierciedlony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku w pozycji *Skumulowane inne całkowite dochody*.
- dla kredytów obowiązkowo wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy: wpływ był nieistotny (podobnie jak w 1 półroczu 2024 roku),

	1 półrocze 2025				1 półrocze 2024		
	okres od 01.01.2025 do 30.06.2025				okres od 01.01.2024 do 30.06.2024		
	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	21	1	254	6 459	39	236	6 473
Zwiększenia, w tym:	-	-	47	1 127	-	2	1 026
kredyty udzielone w okresie	-	-	-	1 079	-	-	1 026
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	47	48	-	2	-
Zmniejszenia, w tym:	-10	-	-	-483	-13	-	-627
spłaty kredytów	-10	-	-	-140	-13	-	-246
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	-	-	-	-	-17
sprzedaż do ING Banku Hipotecznego	-	-	-	-343	-	-	-364
Stan na koniec okresu	11	1	301	7 103	26	238	6 872



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.

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

Bank ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 czerwca 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 30.06.2025

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	30 948	16 273	13 976	-	30 249
obligacje Skarbu Państwa w PLN	7 725	7 502	-	-	7 502
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 070	1 984	-	-	1 984
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 013	6 787	-	-	6 787
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	2 829	-	2 674	-	2 674
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 819	-	1 812	-	1 812
bony pieniężne NBP	9 492	-	9 490	-	9 490
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	3 006	2 886	-	-	2 886
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 006	2 886	-	-	2 886
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	156 050	-	1 100	156 122	157 222
Bankowość korporacyjna, w tym:	89 230	-	-	89 804	89 804
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	84 877	-	-	85 584	85 584
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 353	-	-	4 220	4 220
Bankowość detaliczna, w tym:	63 629	-	-	64 227	64 227
kredyty i pożyczki hipoteczne	53 884	-	-	54 321	54 321
kredyty i pożyczki pozostałe	9 745	-	-	9 906	9 906
Inne należności	3 191	-	1 100	2 091	3 191
Zobowiązania wobec klientów	242 044	-	-	241 989	241 989
Zobowiązania podporządkowane	1 487	-	-	1 634	1 634

stan na 31.12.2024

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		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

stan na	30.06.2025*	31.12.2024**	30.06.2024
Fundusze własne	19 384	19 660	18 338
Łączne wymogi kapitałowe	8 976	9 563	8 993
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,28%	16,45%	16,31%

Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	16,22%	15,31%	15,02%
-----------------------------------	--------	--------	--------

*) 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%.

Przepisy przejściowe

Na 30 czerwca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku, w kalkulacji współczynników kapitałowych, Bank zastosował 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 Bank skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych, podobnie jak na 30 czerwca 2024 roku. W przypadku nie stosowania przez Bank przepisów przejściowych, współczynniki kapitałowe Banku kształtowałyby się następująco:

stan na	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
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	złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,06%	16,26%	16,29%
Współczynnik kapitału Tier 1	16,00%	15,12%	14,99%

5.2. Wymogi MREL

Najistotniejsze informacje dotyczące wymogów MREL zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 13.1.3. Wymogi MREL.

6. Wypłata dywidendy

Informacja na temat wypłaty dywidendy znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 9. Wypłata dywidendy.



7. Pozycje pozabilansowe

stan na			
	30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	58 452	56 584	56 317
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	25 348	25 112	21 901
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 584 503	1 552 691	1 498 100
Razem	1 668 303	1 634 387	1 576 318

Na 30 czerwca 2025 roku Bank posiadał ponadto udzielone zobowiązania pozabilansowe (tzw. zobowiązania z tytułu ofert wiążących) w kwocie 2 421 mln zł (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 10. *Pozycje pozabilansowe*.

8. Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2025 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 1 półroczu 2025 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 2. *Istotne zdarzenia w 1 półroczu 2025 roku*.

9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Dodatkowo w 1 półroczu 2025 roku Bank przeprowadził transakcję sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny) wierzytelności z portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w kwocie 353 mln zł. Na 30 czerwca 2025 roku, należność od ING Banku Hipotecznego S.A. dotycząca odroczonej płatności z tytułu transakcji sprzedaży wynosiła 34 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 30.06.2025				stan na 31.12.2024			
Należności								
Rachunki nostro	3	7	-	-	5	1	-	-
Kredyty udzielone	-	-	8 487	-	-	-	15 298	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	94	-	-	-	181	-	-	-
Transakcje reverse repo	22 236	-	-	-	20 351	-	-	-
Inne należności	2	-	10	-	3	-	12	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	393	200	407	15	475	239	302	55
Kredyty otrzymane	8 981	-	-	-	9 055	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 487	-	-	-	1 499	-	-	-
Rachunki loro	25	38	1	-	247	72	2	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	147	3	-	-	34	-	-	-
Inne zobowiązania	237	10	10	-	231	17	12	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	427	281	7 150	-	667	183	7 257	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	73	9	-	-	72	9	-	-
Transakcje wymiany walutowej	16 984	281	-	-	14 427	-	-	-
IRS	188	-	-	-	188	-	-	-
Opcje	706	-	-	-	591	-	-	-



	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	1 półrocze 2025 okres od 01.01.2025 do 30.06.2025				1 półrocze 2024 okres od 01.01.2024 do 30.06.2024			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-440	1	425	34	315	3	423	26
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	15	3	433	34	90	3	433	26
wynik na instrumentach finansowych	-455	-2	-	-	225	-	-	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-9	-	-	-	-11	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	-	1	-	-	-	1	-
Koszty działania	-191	-27	-5	-	-174	-30	-2	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 półrocze 2025 roku liczy 20 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-07-30	Michał Bolesławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-07-30	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2025-07-30	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--