

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny
za 3 kwartał 2026 roku



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	3 kwartały 2026	3 kwartały 2025	3 kwartały 2026	3 kwartały 2025
	narastająco	narastająco	narastająco	narastająco
	okres	okres	okres	okres
	od 01.01.2026	od 01.01.2025	od 01.01.2026	od 01.01.2025
	do 30.09.2026	do 30.09.2025	do 30.09.2026	do 30.09.2025
Wynik z tytułu odsetek	7 107	6 576	1 661	1 552
Wynik z tytułu prowizji	1 966	1 761	459	416
Wynik na działalności podstawowej	9 422	8 765	2 201	2 069
Wynik brutto	4 962	4 247	1 159	1 002
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	3 149	3 261	736	770
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	24,18	25,05	5,65	5,91
Przepływy pieniężne netto	8 504	96	1 987	23

stan na	w mln zł				w mln EUR*			
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Aktywa razem	321 596	313 910	282 025	282 996	73 639	73 065	66 725	66 288
Kapitał akcyjny	130	130	130	130	30	30	31	30
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	18 990	19 679	21 342	19 154	4 348	4 580	5 049	4 487
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	145,96	151,26	164,04	147,23	33,42	35,21	38,81	34,49

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

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz dla przepływów pieniężnych netto – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie 9 miesięcy 2026 roku (4,2800 zł) oraz 9 miesięcy 2025 roku (4,2365 zł),
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na 30 września 2026 roku (4,3672 zł), na 30 czerwca 2026 roku (4,2963 zł), na 31 grudnia 2025 roku (4,2267 zł) oraz na 30 września 2025 roku (4,2692 zł).

Wybrane dane finansowe z jednostkowego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	3 kwartały 2026	3 kwartały 2025	3 kwartały 2026	3 kwartały 2025
	narastająco	narastająco	narastająco	narastająco
	okres	okres	okres	okres
	od 01.01.2026	od 01.01.2025	od 01.01.2026	od 01.01.2025
	do 30.09.2026	do 30.09.2025	do 30.09.2026	do 30.09.2025
Wynik z tytułu odsetek	6 836	6 269	1 597	1 480
Wynik z tytułu prowizji	1 762	1 698	412	401
Wynik na działalności podstawowej	8 820	8 359	2 061	1 973
Wynik brutto	4 804	4 205	1 122	993
Zysk netto	3 043	3 261	711	770
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	23,37	25,05	5,46	5,91
Przepływy pieniężne netto	8 489	94	1 983	22

stan na	w mln zł				w mln EUR*			
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Aktywa razem	313 623	306 479	275 684	276 699	71 813	71 336	65 224	64 813
Kapitał akcyjny	130	130	130	130	30	30	31	30
Kapitał własny	18 804	19 512	21 288	19 098	4 306	4 542	5 037	4 473
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	144,53	149,98	163,63	146,79	33,09	34,91	38,71	34,38

Podstawowe skonsolidowane wskaźniki efektywności

stan na				
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
C/I - wskaźnik udziału kosztów	44,0%	44,7%	42,9%	44,3%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,5%	1,5%	1,7%	1,7%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	22,7%	22,9%	24,6%	25,7%
NIM - marża odsetkowa netto	3,18%	3,18%	3,27%	3,33%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	71,2%	72,5%	76,6%	75,3%
Łączny współczynnik kapitałowy	15,09%	15,48%	15,77%	14,87%

*) 16 kwietnia 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2025 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2025 roku zysku netto wypracowanego w 2025 roku zaskutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 15,77%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2025 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2025 roku wynosił 14,98%.

Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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

Spis treści

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	1	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	36
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	1	Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	37
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	2	Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	38
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	3	Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	39
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	4	Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	40
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6	Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	42
Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	8	Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	43
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	8	1. Wprowadzenie	43
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2026 roku	10	2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	44
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	10	3. Porównywalność danych finansowych	44
4. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	10	4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	46
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	13	5. Adekwatność kapitałowa	49
6. Porównywalność danych finansowych	15	6. Pozycje pozabilansowe	50
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	17	7. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2026 roku	50
8. Pozycje pozabilansowe	29	8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	50
9. Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz o postępowaniach sądowych w zakresie wskaźnika WIBOR i sankcji kredytu darmowego	29	9. Transakcje z jednostkami powiązanymi	50
10. Transakcje z jednostkami powiązanymi	31		
11. Adekwatność kapitałowa	32		

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025
			narastająco		narastająco
		okres	okres	okres	okres
		od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody odsetkowe		3 628	10 533	3 504	10 325
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 560	10 300	3 393	9 904
pozostałe przychody odsetkowe		68	233	111	421
Koszty odsetkowe		-1 184	-3 426	-1 312	-3 749
Wynik z tytułu odsetek	7.2	2 444	7 107	2 192	6 576
Przychody z tytułu prowizji		899	2 530	762	2 234
Koszty prowizji		-207	-564	-164	-473
Wynik z tytułu prowizji	7.3	692	1 966	598	1 761
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	7.4	67	216	116	395
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	7.5	-1	-2	-1	-4
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	7.5	-18	68	4	16
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	7.6	-11	38	39	10
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		-15	29	-2	11
Wynik na działalności podstawowej		3 158	9 422	2 946	8 765
Koszty działania	7.7	-1 117	-3 499	-1 047	-3 304
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	7.8	-72	-322	-251	-652
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		-	62	-	45
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-1	-3	-	-1
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-223	-648	-199	-593
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		1	12	12	32
Zysk brutto		1 746	4 962	1 461	4 247
Podatek dochodowy		-613	-1 813	-349	-986
Zysk netto		1 133	3 149	1 112	3 261
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		1 133	3 149	1 112	3 261

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025
		narastająco		narastająco
	okres	okres	okres	okres
	od 01.07.2026 do 30.09.2026	od 01.01.2026 do 30.09.2026	od 01.07.2025 do 30.09.2025	od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 133	3 149	1 112	3 261
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 232 846	130 223 080	130 205 083	130 185 324
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,70	24,18	8,54	25,05

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

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 133	3 149	1 112	3 261
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	-1 830	-2 036	427	1 995
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-1 830	-2 059	427	1 957
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-49	31	62	43
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	12	-13	-3	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-1 793	-2 077	368	1 920
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-	23	-	38
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	15	-	38
zyski / straty aktuarialne	-	8	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-697	1 113	1 539	5 256
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-697	1 113	1 539	5 256

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na					
	Numer noty	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025 dane przekształcone	30.09.2025 dane przekształcone
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		15 814	11 424	7 310	8 457
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	7.9	3 462	825	853	908
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.10	2 511	2 864	2 340	1 456
Pochodne instrumenty zabezpieczające		236	29	73	126
Inwestycyjne papiery wartościowe	7.11	82 029	82 609	65 556	60 635
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	7.10, 7.11, 7.13	5 077	5 804	-	7 940
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7.12	189 694	188 750	180 309	174 662
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu		19 379	18 526	23 101	26 209
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		-	-	204	187
Rzeczowe aktywa trwałe		994	977	938	947
Wartości niematerialne		1 211	1 187	551	532
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		19	14	12	12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		941	635	621	652
Inne aktywa		229	266	157	273
Aktywa razem		321 596	313 910	282 025	282 996

stan na					
	Numer noty	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025 dane przekształcone	30.09.2025 dane przekształcone
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	7.14	15 750	16 708	15 042	14 746
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7.15	1 782	981	916	926
Pochodne instrumenty zabezpieczające		187	41	77	129
Zobowiązania wobec klientów	7.16	266 544	260 166	235 328	232 103
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu		8 381	6 097	-	7 883
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		2 515	2 520	1 521	1 501
Zobowiązania podporządkowane		2 633	2 590	2 548	1 497
Rezerwy	7.17	585	637	643	607
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		423	672	924	697
Inne zobowiązania	7.18	3 806	3 819	3 684	3 753
Zobowiązania razem		302 606	294 231	260 683	263 842
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.3	130	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956	956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody		-3 920	-2 090	-1 884	-2 704
Zyski zatrzymane		21 824	20 700	22 149	20 772
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-	-17	-9	-
Kapitał własny razem		18 990	19 679	21 342	19 154
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		18 990	19 679	21 342	19 154
Zobowiązania i kapitał własny razem		321 596	313 910	282 025	282 996

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3 kwartał 2026						
okres od 01.07.2026 do 30.09.2026						
	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	-2 090	20 700	-17	19 679
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	-1 830	1 133	-	-697
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 133	-	1 133
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-1 830	-	-	-1 830
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-49	-	-	-49
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	12	-	-	12
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	-1 793	-	-	-1 793
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-9	17	8
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	8	-	8
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-17	17	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-3 920	21 824	-	18 990

3 kwartały 2026 narastająco						
okres od 01.01.2026 do 30.09.2026						
	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	-1 884	22 149	-9	21 342
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	-2 036	3 149	-	1 113
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 149	-	3 149
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-2 036	-	-	-2 036
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	-	-	-13	-	-	-13
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	-2 077	-	-	-2 077
zyski / straty aktuarialne	-	-	8	-	-	8
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 474	9	-3 465
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 475	-	-3 475
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	10	-	10
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	8	-8	-
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-17	17	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-3 920	21 824	-	18 990

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

rok 2025						
okres od 01.01.2025 do 31.12.2025						
	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
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	2 815	4 633	-	7 448
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 633	-	4 633
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 815	-	-	2 815
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	35	-	-	35
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-41	-	-	-41
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	2 826	-	-	2 826
zyski / straty aktuarialne	-	-	-5	-	-	-5
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 267	-9	-3 276
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	22	-22	-
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-13	13	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-1 884	22 149	-9	21 342

3 kwartały 2025 narastająco						
okres od 01.01.2025 do 30.09.2025						
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-4 699	20 783	-	17 170
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	1 995	3 261	-	5 256
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 261	-	3 261
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	1 995	-	-	1 995
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	81	-	-	81
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-6	-	-	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	1 920	-	-	1 920
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 272	-	-3 272
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4	-	4
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	14	-14	-
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-14	14	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-2 704	20 772	-	19 154

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
			dane przekształcone	dane przekształcone
Zysk netto	1 133	3 149	1 112	3 261
Korekty, w tym:	4 441	33 722	-9 519	-486
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-1	-12	-12	-32
Amortyzacja	84	235	79	233
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 444	-7 107	-2 192	-6 576
Odsetki zapłacone	-1 022	-2 978	-1 235	-3 363
Odsetki otrzymane	3 814	10 340	3 843	10 231
Dywidendy otrzymane	-47	-50	-6	-8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-	1	-	-
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	613	1 813	349	986
Podatek dochodowy zapłacony	-350	-1 787	-251	-735
Zmiana stanu rezerw	-52	-47	18	-29
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-2 629	-2 602	-35	-61
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	337	-185	229	498
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-2 656	-3 013	447	2 351
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 390	8 875	-11 816	-1 853
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	610	-5 093	8 270	-7 691
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-918	-9 366	-2 409	-8 939
Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-791	3 780	-2 873	-4 390
Zmiana stanu pozostałych aktywów	9	-302	-133	-185
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-1 027	475	77	-679
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	792	890	85	-463
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	6 391	31 182	6 504	12 082
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 282	8 378	-8 424	7 883
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-5	-6	-8	-8
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	43	85	10	-2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	18	216	-36	264
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 574	36 871	-8 407	2 775

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-41	-137	-13	-39
Nabycie wartości niematerialnych	-55	-141	-68	-144
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	-271	-	-
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-12 764	-53 067	-5 419	-19 027
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	11 749	27 908	12 671	19 271
Dywidendy otrzymane	47	101	6	38
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 064	-25 607	7 177	99
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	438	1 351	401	1 312
Splata kredytów długoterminowych	-343	-1 044	-379	-1 278
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-155	-435	-115	-417
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	-	1 000	1 000	1 000
Splata odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-35	-74	-16	-32
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-25	-75	-24	-73
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-	-8	-8	-14
Dywidendy wypłacone	-	-3 475	-	-3 276
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-120	-2 760	859	-2 778
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	4 390	8 504	-371	96
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	55	405	-4	-93
Środki pieniężne na początek okresu	11 424	7 310	8 828	8 361
Środki pieniężne na koniec okresu	15 814	15 814	8 457	8 457

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	8
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2026 roku	10
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	10
4. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	10
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	13
6. Porównywalność danych finansowych	15
7. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	17
8. Pozycje pozabilansowe	29
9. Aktualizacja informacji o postępowaniach administracyjnych oraz o postępowaniach sądowych w zakresie wskaźnika WIBOR i sankcji kredytu darmowego	29
10. Transakcje z jednostkami powiązanymi	31
11. Adekwatność kapitałowa	32

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 i 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 w tym usługi zarządzania aktywami. Czas trwania Spółki dominującej jest nieoznaczony.

1.3. Kapitał akcyjny

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

1.4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 września 2026 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 *	7 782 036	5,98
3.	Nationale Nederlanden OFE **	7 282 649	5,60

*) Na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Allianz Polska OFE na 30 czerwca 2026 roku.

**) Na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Nationale Nederlanden OFE na 30 czerwca 2026 roku.

1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”). Skład Grupy na 30 września 2026 roku przedstawiał się następująco:

L.p.	nazwa	rodzaj działalności	siedziba	charakter powiązania kapitałowego	udział ING Banku Śląskiego S.A.	% udziału Grupy w kapitale zakładowym i w głosach na WZ		ujęcie w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy
						stan na 30.09.2026	stan na 31.12.2025	
1.	ING Bank Hipoteczny S.A.	usługi bankowe	Katowice	zależny	bezpośredni	100	100	konsolidacja pełna
2.	ING Investment Holding (Polska) S.A. (ING IHP)	holding finansowy	Katowice	zależny	bezpośredni	100	100	konsolidacja pełna
3.	ING Faktoring S.A.	usługi faktoringowe	Warszawa	zależny	pośredni (poprzez ING IHP)	100	100	konsolidacja pełna
4.	ING Leasing Sp. z o.o.*	usługi leasingowe	Warszawa	zależny	pośredni (poprzez ING IHP)	100	100	konsolidacja pełna
5.	Paymento Financial S.A.	usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego	Tychy	zależny	pośredni (poprzez ING IHP)	100	100	konsolidacja pełna
6.	ING TFI S.A.	towarzystwo funduszy inwestycyjnych	Warszawa	zależny	55% bezpośredni 45% pośredni (poprzez ING IHP)	100	45	konsolidacja pełna
7.	ING Usługi dla Biznesu S.A.	usługi księgowe, kadrowo-płacowe	Katowice	zależny	bezpośredni	100	100	konsolidacja pełna
8.	Nowe Usługi S.A.	edukacja i promocja na rzecz rynku finansowego oraz Certyfikatów TURBO	Katowice	zależny	bezpośredni	100	100	konsolidacja pełna
9.	SAIO Spółka Akcyjna	sprzedaż oprogramowania, robotyzacja procesów	Katowice	zależny	bezpośredni	100	100	konsolidacja pełna
10.	Dom Data IDS Sp. z o.o.**	usługi w zakresie IT	Poznań	stowarzyszony	bezpośredni	40	40	konsolidacja metodą praw własności

*) W skład grupy kapitałowej ING Leasing Sp. z o.o. wchodzi 5 spółek celowych, w których ING Leasing 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.

**) Od 1 października 2026 roku spółka znajduje się w stanie likwidacji.

1.6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 28 października 2026 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 16 kwietnia 2026 roku.

2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2026 roku

Nie wystąpiły.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

4. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 września 2026 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2026 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z 6 czerwca 2025 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 2025 roku, poz. 755).

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 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, które zostało zatwierdzone 16 kwietnia 2026 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 2026 roku do 30 września 2026 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2026 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Dane porównawcze, prezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w śródrocznym skróconym skonsolidowanym

sprawozdaniu z przepływów pieniężnych uległy zmianie w porównaniu do danych prezentowanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze. Więcej informacji na temat wprowadzonych zmian prezentacyjnych znajduje się w dalszej części niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w rozdziale 6. *Porównywalność danych finansowych*.

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 2026 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia - Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych	Wprowadzone zmiany są rezultatem wniosków z powdrożeniowego przeglądu wytycznych obu standardów. Zmiany 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 zmiany nie wywiera istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany wynikające z corocznej aktualizacji treści standardów (tom 11)	Wprowadzone zmiany do MSSF 1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10 i MSR 7 mają charakter redakcyjny. Zastosowanie zmian nie miało wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia Umowy dotyczące energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych	Zmiany mają na celu lepsze odzwierciedlenie 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. Zastosowanie zmian, z perspektywy aktualnej sytuacji ekonomicznej, nie miało wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane do 30 września 2026 roku i zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę:

Zmiana (w nawiasie data zastosowania)		Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 18	Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w kwietniu 2024 roku, który zastąpi MSR 1. Implementacja nowych wytycznych ma na celu poprawę porównywalności i przejrzystości sprawozdań finansowych jednostek. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie standardu będzie miało wpływ na prezentację i zakres ujawnień w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy. Informacje o wpływie zastosowania nowego standardu zostały zaprezentowane poniżej.

Wpływ zastosowania MSSF 18

MSSF 18 wprowadza nowe wymogi w zakresie prezentacji i ujawnień, w szczególności dotyczące struktury rachunku zysków i strat, agregowania i dezagregowania informacji oraz mierników wyników zdefiniowanych przez kierownictwo. Standard nie zmienia zasad ujmowania ani wyceny aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów.

Zgodnie z MSSF 18, przychody i koszty będą klasyfikowane w rachunku zysków i strat do kategorii: operacyjnej, inwestycyjnej, finansowej, podatku dochodowego oraz działalności zaniechanej. Standard wprowadza również obowiązek prezentacji określonych sum częściowych, w tym wyniku operacyjnego.

Grupa prowadzi prace wdrożeniowe obejmujące analizę wpływu MSSF 18 na sposób prezentacji i zakres ujawnień w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Zastosowanie wymogów Standardu wiąże się z koniecznością dokonania osądów, w szczególności w zakresie klasyfikacji przychodów i kosztów, agregowania i dezagregowania informacji oraz identyfikacji mierników wyników zdefiniowanych przez kierownictwo. Na obecnym etapie Grupa planuje wskazać jako główne działalności gospodarcze zapewnianie finansowania klientom oraz inwestowanie w aktywa dłużne.

W konsekwencji przychody i koszty związane z tymi działalnościami będą prezentowane w kategorii operacyjnej. W przypadku działalności polegającej na zapewnianiu finansowania klientom kategoria operacyjna będzie obejmowała w szczególności przychody odsetkowe z tytułu finansowania udzielonego klientom oraz koszty odsetkowe związane z finansowaniem tej działalności, w tym odsetki od depozytów klientów. W kategorii operacyjnej prezentowane będą również przychody i koszty z tytułu opłat i prowizji związane z działalnością Grupy. Ponadto w kategorii operacyjnej będą prezentowane przychody i koszty z aktywów dłużnych, w które Grupa inwestuje w ramach swojej głównej działalności gospodarczej.

Kategoria operacyjna ma zgodnie z MSSF 18 charakter rezydualny i obejmuje również pozostałe przychody i koszty, które nie są klasyfikowane do kategorii inwestycyjnej, finansowej, podatku dochodowego lub działalności

zaniechanej. Oznacza to, że wynik operacyjny nie jest ograniczony wyłącznie do przychodów i kosztów wynikających z głównych działalności gospodarczych Grupy.

Biorąc pod uwagę charakter głównych działalności gospodarczych Grupy oraz zasady klasyfikacji wynikające z MSSF 18, Grupa oczekuje, że zdecydowana większość przychodów i kosztów składających się na jej wynik finansowy będzie prezentowana w kategorii operacyjnej.

Grupa oczekuje zatem, że zastosowanie MSSF 18 wpłynie przede wszystkim na strukturę i nazewnictwo pozycji rachunku zysków i strat oraz zakres informacji objaśniających, natomiast nie będzie miało wpływu na wynik finansowy netto ani kapitał własny Grupy. MSSF 18 będzie stosowany od 2027 roku, przy czym jego wymogi zostaną zastosowane retrospektywnie, a dane za okresy porównawcze odpowiednio przekształcone.

Grupa analizuje również mierniki wyników wykorzystywane w komunikacji publicznej w celu ustalenia, które z nich spełniają definicję mierników wyników zdefiniowanych przez kierownictwo. Dla zidentyfikowanych mierników Grupa przedstawi wymagane informacje, w tym sposób ich kalkulacji, uzasadnienie ich użyteczności oraz uzgodnienie do najbardziej bezpośrednio porównywalnej sumy częściowej rachunku zysków i strat.

Wdrożenie MSSF 18 wymaga dokonania odpowiednich osądów, w szczególności w zakresie sposobu prezentacji i grupowania informacji oraz identyfikacji mierników wyników zdefiniowanych przez kierownictwo.

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane do 30 września 2026 roku, ale nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską na 30 września 2026 roku i nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę:

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania przez IASB)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 20 Aktywa regulacyjne i zobowiązania regulacyjne (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2029)	Nowy standard wprowadza kompleksowe zasady rachunkowości dla działalności objętej regulacją taryfową. Standard ma na celu zapewnienie użytkownikom sprawozdań finansowych precyzyjnej informacji o wpływie regulacji cen na wyniki finansowe, sytuację finansową oraz przyszłe przepływy pieniężne jednostki. Zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w maju 2024 roku będzie dobrowolnie stosowany przez jednostki, które nie mają statusu jednostki posiadającej odpowiedzialność publiczną, a które są zależne od jednostek przygotowujących publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany dotyczące opcji wyceny według wartości godziwej w MSR 28 Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach. (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Zmiany do MSR 28, których celem jest doprecyzowanie, które jednostki mogą stosować opcję wyceny w wartości godziwej w zakresie inwestycji w jednostki stowarzyszone i wspólne przedsięwzięcia. Zmiany zostały wprowadzone w związku z pojawiającymi się rozbieżnościami interpretacyjnymi wynikającymi z wdrożenia MSSF 18. Zastosowanie przedmiotowych zmian do standardu nie będzie miało wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany waluty: Przewalutowanie na walutę prezentacji w warunkach hiperinflacji (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmiany nie będzie wywierała istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany do MSSF 19 (opublikowane 21 sierpnia 2025 roku) Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Zmiany do nowego standardu mające na celu uwzględnienie opublikowanych zmian do MSSF zakresie ujawnień, których publikacja nastąpiła po wydaniu MSSF 19 (w maju 2024) i których data pierwszego zastosowania przypada na rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku. Zastosowanie przedmiotowych zmian do standardu 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 stawki referencyjnej WIBOR

W rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, Grupa zaprezentowała ujawnienie na temat wpływu reformy stawek referencyjnych. Obecnie prowadzone są dalsze prace w ramach reformy stawki referencyjnej WIBOR.

W 2026 roku reforma wskaźników referencyjnych w Polsce weszła w kolejny etap realizacji, w szczególności w następstwie komunikatów opublikowanych 18 maja 2026 roku przez GPW Benchmark S.A. oraz Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), dotyczących uporządkowanego zakończenia publikacji wskaźników WIBID i WIBOR. Zgodnie z przedstawioną informacją, kluczowe tenory 1M, 3M oraz 6M będą publikowane do 31 grudnia 2036 roku, natomiast ich zaprzestanie opracowywania i publikacji nastąpi z dniem 1 stycznia 2037 roku.

Jednocześnie przekazano oczekiwanie, że po 31 grudnia 2026 roku nie powinny być już zawierane nowe umowy ani emitowane nowe instrumenty finansowe odwołujące się do wskaźników WIBID lub WIBOR. Tym samym, od 1 stycznia 2027 roku wskaźniki te powinny być wykorzystywane wyłącznie w odniesieniu do istniejących ekspozycji, oraz – w stosownych przypadkach – instrumentów pochodnych zawieranych po tej dacie, w celu ustanowienia relacji zabezpieczającej z tymi ekspozycjami. Jednocześnie oczekuje się stopniowego przechodzenia rynku na wskaźnik POLSTR oraz, w uzasadnionych przypadkach, na produkty o stałym lub okresowo stałym oprocentowaniu w odniesieniu do nowo zawieranych transakcji.

W 3 kwartale 2026 roku trwały prace legislacyjne nad projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu rozwoju rynku finansowego oraz zwiększenia stabilności finansowej na tym rynku i jego ostateczny kształt nie jest jeszcze znany. Wśród proponowanych zmian znajdują się m.in. regulacje związane z reformą wskaźników referencyjnych (WIBOR/POLSTR).

Grupa kontynuowała prace nad dostosowywaniem systemów informatycznych, procesów operacyjnych, dokumentacji produktowej i umownej oraz zasad zarządzania ryzykiem do obsługi produktów i instrumentów opartych na POLSTR. Prace obejmowały również analizę istniejących umów opartych na WIBOR, wdrażanie odpowiednich klauzul zastępczych oraz ocenę wpływu reformy na wycenę instrumentów finansowych i rachunkowość zabezpieczeń.

Na 30 września 2026 roku reforma pozostaje w toku, a jej ostateczny wpływ na sprawozdanie finansowe Grupy będzie zależał od dalszego rozwoju rynku instrumentów finansowych odwołujących się do nowego wskaźnika POLSTR, zakresu i warunków konwersji istniejących umów, w szczególności z perspektywy oceny ekonomicznej ekwiwalentności.

Struktura aktywów i zobowiązań finansowych odwołujących się do stawki WIBOR

Na 30 września 2026 roku następujące instrumenty finansowe odwołują się do stawki referencyjnej WIBOR, co do której planowane jest zaprzestanie publikowania po 31 grudnia 2036 roku i która jest istotna dla Grupy. Aktywa i zobowiązania finansowe nie będące instrumentami pochodnymi są zaprezentowane w wartości

bilansowej brutto, pozycje pozabilansowe są zaprezentowane według kwoty zobowiązania, a instrumenty pochodne są zaprezentowane w wartości nominalnej.

	30.09.2026		31.12.2025	
	z datą zapadalności po 30.09.2026	z datą zapadalności po 31.12.2036	z datą zapadalności po 31.12.2025	z datą zapadalności po 31.12.2036
Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	145 717	67 450	140 480	54 810
Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	2 616	-	1 637	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 348 538	29	1 406 780	29
Pozycje pozabilansowe	21 492	4 610	19 638	2 738

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 29 października 2026 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 i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 września 2026 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 2026 do 30 września 2026 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2026 roku, 31 grudnia 2025 roku oraz 30 września 2025 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku oraz od 1 lipca 2025 roku do 30 września 2025 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,

- za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku oraz od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku – dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

Dane porównawcze, prezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych uległy zmianie w porównaniu do danych prezentowanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze. Więcej informacji na temat wprowadzonych zmian prezentacyjnych znajduje się w dalszej części niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w rozdziale 6. Porównywalność danych finansowych.

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 2025 roku do 31 grudnia 2025 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 3 kwartale 2026 roku wprowadzano następującą zmianę zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową:

- w ramach portfelowego zabezpieczenia wartości godziwej ryzyka stopy procentowej Grupa stosuje MSR 39 w wersji zatwierdzonej do stosowania w Unii Europejskiej, uwzględniającej tzw. EU carve-out, co umożliwia objęcie rachunkowością zabezpieczeń stabilnej części depozytów bez określonego terminu wymagalności.

5.1. Kluczowe szacunki

Poniżej przedstawiono najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w okresie 3 kwartałów 2026 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 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 2025 roku do 31 grudnia 2025 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). Zasadniczo prognozy makroekonomiczne zmieniają się powoli, przechodząc płynnie z jednej fazy cyklu ekonomicznego do drugiej, bez drastycznych i szokowych zdarzeń, co powoduje, że również wyniki modeli MSSF, szczególnie w sytuacji, gdy realizacja prognoz jest obciążona gwałtownym szokiem, mogą wymagać korekt zarządczych w zakresie doprowadzania odpisów na oczekiwane straty kredytowe do poziomów adekwatnych względem profilu ryzyka danego portfela.

Na 30 września 2026 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 - opisane poniżej - 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 3 kwartału 2026 roku o 23 mln zł.

Korekty zarządcze

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 wpływem ryzyka klimatycznego na ryzyko kredytowe, Grupa utworzyła korektę zarządczą, zwiększającą 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 objęła portfel klientów korporacyjnych. Wpływ korekty na oczekiwane straty kredytowe na koniec 3 kwartału 2026 roku wyniósł 17 mln zł.

W związku z wojną na Bliskim Wschodzie Grupa obserwuje sporą niepewność na rynkach. Konflikt może negatywnie wpłynąć na gospodarkę m.in. poprzez rosnące ceny energii czy paliw, mogące powodować spadek rentowności spółek wykorzystujących surowce energetyczne. By ograniczyć tę niepewność, na koniec 3 kwartału 2026 roku, Grupa postanowiła wprowadzić korektę zarządczą zwiększającą o 9 mln zł poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla portfela klientów korporacyjnych.

W związku z niepełną implementacją nowych modeli lub rozłożoną w czasie zmianą modeli dla klientów korporacyjnych (m.in. model MSSF 9 SME), Grupa oszacowała wpływ wykorzystania nowych modeli na wysokość odpisów dla klientów jeszcze nie objętych tymi modelami. W rezultacie, na koniec 3 kwartału 2026 roku Grupa wprowadziła korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Wpływ korekty na oczekiwane straty kredytowe na koniec 3 kwartału 2026 roku wyniósł -69 mln zł.

W 2 kwartale 2026 roku Grupa dokonała transferu części klientów korporacyjnych z portfela wycenianego indywidualnie do portfela kolektywnego. Przeklasyfikowanie dotyczyło klientów, których ekspozycja nie przekraczała 1 mln EUR i jest związane z regularnym procesem optymalizacji kosztowo-operacyjnej portfela. Jeden

z klientów objętych transferem z przyczyn technicznych nie został zmigrowany. Aby zapewnić adekwatny poziom odpisów do czasu zakończenia transferu, Grupa zastosowała na koniec 3 kwartału 2026 roku korektę zarządczą zwiększającą wysokość odpisów kolektywnych na oczekiwane straty kredytowe o 2 mln zł.

W Grupie trwają prace związane z rekalkibracją części modelu obejmującego zdrowe ekspozycje związane z finansowaniem projektów. Zakończenie prac planowane jest na 2027 rok. Do tego czasu, by zachować adekwatność odpisów na oczekiwane straty kredytowe, Grupa podjęła decyzję o zastosowaniu korekty zarządczej zwiększającej poziom odpisów o 7 mln zł.

W 2025 roku Grupa rozpoczęła prace nad rekalkibracją modelu, której celem było lepsze odzwierciedlenie potencjalnego niedoszacowania strat ponoszonych w sektorze nieruchomości. Model został wdrożony w 3 kwartale 2026 roku. Do czasu jego wdrożenia Grupa stosowała korektę zarządczą zapewniającą adekwatność odpisów na oczekiwane starty kredytowe. Na koniec 3 kwartału 2026 roku Grupa odstąpiła od tej korekty.

W 4 kwartale 2025 roku, Grupa wdrożyła nowy model kapitałowy dla podsegmentu kredytów hipotecznych. Jednocześnie trwały prace nad nowym modelem MSSF 9 dla tego podsegmentu, które zostały zakończone w 3 kwartale 2026 roku. Do czasu wdrożenia modelu, aby zachować adekwatny poziom odpisów na oczekiwane starty kredytowe, Grupa stosowała korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów. Na koniec 3 kwartału 2026 roku Grupa odstąpiła od tej korekty.

Tabela prezentuje podsumowanie opisanych wyżej korekt zarządczych.

stan na	30.09.2026			31.12.2025		
	Bankowość korporacyjna	Bankowość detaliczna	Razem	Bankowość korporacyjna	Bankowość detaliczna	Razem
Korekty zarządcze nie mające wpływu na klasyfikacje ekspozycji do Etapów:	-34	-	-34	3	-	3
wpływ ryzyka klimatycznego na ryzyko kredytowe	17	-	17	25	-	25
niepewność związana z wojną na Bliskim Wschodzie	9	-	9	-	-	-
niepełna implementacja modeli	-69	-	-69	-33	-	-33
rekalibracja modelu szacowania odpisów dla sektora nieruchomości	-	-	-	11	-	11
transfer z portfela wycenianego indywidualnie do portfela wycenianego kolektywnie	2	-	2	-	-	-
rekalibracja części modelu dla zdrowych ekspozycji związanych z finansowaniem projektów	7	-	7	-	-	-
Korekty zarządcze mające wpływ na klasyfikacje ekspozycji do Etapów:	-	-	-	-	-3	-3
nowy model kapitałowy dla podsegmentu kredytów hipotecznych	-	-	-	-	-19	-19
rekalibracja modelu dla podsegmentu klientów detalicznych	-	-	-	-	16	16
Razem	-34	-	-34	3	-3	-

Podział korekt na Etapy został zaprezentowany w nocie objaśniającej **7.12. Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu**.

5.1.2. Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego

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

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
liczba umów (w szt.)	1 102	1 348	1 816	2 045
saldo kapitału	214	262	348	397
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-173	-212	-294	-296
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	4	4	5	5
wartość bilansowa brutto	45	54	59	106
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-1	-4	-5	-5
wartość bilansowa netto	44	50	54	101
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	102	144	208	222

W tabeli poniżej zaprezentowano zmianę stanu w okresie 3 kwartałów 2026 roku oraz w 2025 roku:

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

	3 kwartały 2026		rok 2025	
	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026		okres od 01.01.2025 do 31.12.2025	
	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	294	208	387	253
Zmiany w okresie, w tym:	-121	-106	-93	-45
utworzenia i rozwiązania w okresie	-	-	47	10
przeniesienie w ramach rezerw	35	-35	2	-2
wykorzystanie, w tym z tytułu ugód	-163	-71	-142	-53
różnice kursowe	7	-	-	-
Saldo na koniec okresu	173	102	294	208

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*.

Na 30 września 2026 roku szacunek korekty/rezerwy z tytułu ryzyka prawnego nie wymagał aktualizacji w stosunku do szacunku na 31 grudnia 2025 roku.

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 **7.17. Rezerwy**.

6. Porównywalność danych finansowych

Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 września 2026 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku, Grupa wprowadziła zmianę polegającą na wyodrębnieniu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu zawartych z bankami i klientami i zaprezentowaniu ich w następujących nowych pozycjach po stronie aktywów i zobowiązań skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej:

- Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

Dotychczas transakcje te prezentowane były w następujących liniach odpowiednio:

- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom,
- Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- Zobowiązania wobec innych banków,
- Zobowiązania wobec klientów.

Zmiana miała na celu oddzielne ujęcie aktywów / zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu i mających charakter stabilny od tych, które cechują się wysoką zmiennością w poszczególnych okresach

sprawozdawczych. W opinii Grupy zmiany przyczyniły się do zwiększenia przejrzystości sprawozdania z sytuacji finansowej. Dokonane zmiany nie miały wpływu na poziom sumy bilansowej w prezentowanych okresach.

Dane na 30 września 2025 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabele zawierają poszczególne pozycje prezentowane w aktywach i zobowiązaniach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Kapitał własny nie uległ zmianie i nie wymagał przekształceń.

stan na 30 września 2025			
	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 457	-	8 457
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	23 203	-22 295	908
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 456	-	1 456
Pochodne instrumenty zabezpieczające	126	-	126
Inwestycyjne papiery wartościowe	60 635	-	60 635
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	7 940	-	7 940
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	178 576	-3 914	174 662
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	nie dotyczy	26 209	26 209
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	187	-	187
Rzeczowe aktywa trwałe	947	-	947
Wartości niematerialne	532	-	532
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12	-	12
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	652	-	652
Inne aktywa	273	-	273
Aktywa razem	282 996	-	282 996

stan na 30 września 2025			
	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	14 746	-	14 746
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	926	-	926
Pochodne instrumenty zabezpieczające	129	-	129
Zobowiązania wobec klientów	239 986	-7 883	232 103
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	nie dotyczy	7 883	7 883
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 501	-	1 501
Zobowiązania podporządkowane	1 497	-	1 497
Rezerwy	607	-	607
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	697	-	697
Inne zobowiązania	3 753	-	3 753
Zobowiązania razem	263 842	-	263 842
		-	
Kapitał własny razem	19 154	-	19 154
		-	
Zobowiązania i kapitał własny razem	282 996	-	282 996

Zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Opisane wyżej zmiany w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej zostały odzwierciedlone również w skonsolidowanym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. W przepływach pieniężnych z działalności operacyjnej zostały dodane dwie nowe pozycje, w których zaprezentowano zmiany stanu odpowiadających im pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej:

- Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu,
- Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Dane za okres od 1 lipca 2025 roku do 30 września 2025 roku oraz od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabele zawierają kwoty przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej, które uległy zmianie w porównaniu do wykazanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku.

3 kwartał 2025			
okres od 01.07.2025 do 30.09.2025		w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
		zmiana	
Działalność operacyjna			
Korekty, w tym:		-9 519	-
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom		-94	59
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według amortyzowanego kosztu		-5 223	2 814
Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu		nie dotyczy	-2 873
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		-1 920	8 424
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu		nie dotyczy	-8 424
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		-8 407	-

3 kwartały 2025 narastająco			
okres od 01.01.2025 do 30.09.2025		w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
		zmiana	
Działalność operacyjna			
Korekty, w tym:		-486	-
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom		-1 577	1 516
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według amortyzowanego kosztu		-11 813	2 874
Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu		nie dotyczy	-4 390
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów		19 965	-7 883
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu		nie dotyczy	7 883
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 775	-

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

7.1. 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 Departament Skarbu. Działalność Departamentu Skarbu 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 Departamentu Skarbu 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 Leasing Sp. z o.o. oraz ING Faktoring 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 Leasing 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						
	3 kwartały 2026 narastająco			3 kwartały 2025 narastająco		
	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026			okres od 01.01.2025 do 30.09.2025		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	4 438	4 984	9 422	3 898	4 867	8 765
wynik z tytułu odsetek	3 594	3 513	7 107	3 212	3 364	6 576
wynik z tytułu prowizji, w tym:	702	1 264	1 966	545	1 216	1 761
przychody z tytułu prowizji w tym:	1 063	1 467	2 530	832	1 402	2 234
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	62	478	540	64	469	533
prowadzenie rachunków klientów	81	317	398	83	297	380
udzielanie kredytów	16	371	387	17	364	381
karty płatnicze i kredytowe	380	160	540	365	146	511
zarządzanie aktywami, dystrybucja jednostek uczestnictwa, działalność maklerska	345	-	345	137	-	137
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	179	30	209	166	30	196
usługi faktoringowe i leasingowe	-	53	53	-	41	41
pozostałe prowizje	-	58	58	-	55	55
koszty prowizji	-361	-203	-564	-287	-186	-473
pozostałe przychody/koszty	142	207	349	141	287	428
Koszty działania	-1 746	-1 753	-3 499	-1 669	-1 635	-3 304
Wynik operacyjny segmentu	2 692	3 231	5 923	2 229	3 232	5 461
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	6	-328	-322	-31	-621	-652
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-3	-	-3	-1	-	-1
podatek od niektórych instytucji finansowych	-283	-365	-648	-252	-341	-593
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	12	-	12	32	-	32
Zysk brutto	2 424	2 538	4 962	1 977	2 270	4 247
Podatek dochodowy	-	-	-1 813	-	-	-986
Zysk netto	-	-	3 149	-	-	3 261
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	3 149	-	-	3 261

7.2. Wynik z tytułu odsetek

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody odsetkowe, w tym:	3 628	10 533	3 504	10 325
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	3 560	10 300	3 393	9 904
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	3 213	9 098	2 865	8 437
odsetki od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	94	266	107	338
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	17	37	13	43
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom*	2 441	7 171	2 316	6 722
odsetki od należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	125	297	124	402
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	536	1 327	305	932
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	347	1 202	528	1 467
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	68	233	111	421
inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	68	233	111	421
Koszty odsetkowe, w tym:	-1 184	-3 426	-1 312	-3 749
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-149	-413	-137	-441
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-898	-2 582	-962	-2 742
odsetki od zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-28	-117	-112	-229
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-30	-69	-8	-24
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-27	-75	-14	-44
odsetki od zobowiązań leasingowych	-4	-11	-4	-13
inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-48	-159	-75	-256
Wynik z tytułu odsetek	2 444	7 107	2 192	6 576

*) W danych za 3 kwartały 2026 roku narastająco uwzględniono 12 mln zł z tytułu rezerwy dotyczącej kredytów znajdujących się w portfelu Grupy, utworzonej w związku z wyrokiem TSUE dotyczącym naliczania odsetek od kredytowanych kosztów kredytu (więcej informacji na temat wspomnianego wyroku TSUE znajduje się w dalszej części niniejszego sprawozdania w nocie nr 9).

7.3. Wynik z tytułu prowizji

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	899	2 530	762	2 234
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	192	540	184	533
karty płatnicze i kredytowe	195	540	180	511
udzielanie kredytów	126	387	125	381
prowadzenie rachunków klientów	135	398	128	380
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	71	209	67	196
zarządzanie aktywami, działalność maklerska, dystrybucja jednostek uczestnictwa	147	345	47	137
usługi faktoringowe i leasingowe	18	53	15	41
pozostałe prowizje	15	58	16	55
Koszty prowizji, w tym:	-207	-564	-164	-473
karty płatnicze i kredytowe	-109	-300	-96	-272
zarządzanie aktywami, działalność maklerska	-27	-61	-4	-15
Wynik z tytułu prowizji	692	1 966	598	1 761

Przychody z umów z klientami w rozumieniu MSSF 15 wyniosły w okresie 3 kwartałów 2026 roku 2 087 mln zł w porównaniu z 1 809 mln zł w analogicznym okresie roku ubiegłego i w całości dotyczyły prowizji rozliczanych jednorazowo.

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

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	48	137	122	313
wynik z pozycji wymiany	204	760	2	-79
transakcje pochodne walutowe	-156	-623	120	392
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	4	24	-9	50
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	11	45	2	25
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	4	10	1	7
Razem	67	216	116	395

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

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	-1	-2	-1	-4
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	-18	68	4	16
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	-18	18	4	8
przychody z tytułu dywidend	-	50	-	8
Razem	-19	66	3	12

7.6. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych, w tym:	-11	-23	9	26
wycena transakcji zabezpieczanej	-725	-1 098	13	277
wycena transakcji zabezpieczającej	714	1 075	-4	-251
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych, w tym:	-	61	30	-16
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	61	30	-16
Razem	-11	38	39	10

7.7. Koszty działania

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Koszty pracownicze	-591	-1 729	-535	-1 562
Pozostałe koszty działania, w tym:	-526	-1 770	-512	-1 742
koszty marketingu i promocji	-52	-168	-61	-158
amortyzacja	-84	-235	-79	-233
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	-	-246	-25	-249
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-246	-	-174
na fundusz gwarancyjny banków	-	-	-25	-75
opłaty na rzecz KNF	-	-32	-	-35
koszty IT	-178	-485	-147	-459
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-39	-102	-30	-112
inne	-173	-502	-170	-496
Razem	-1 117	-3 499	-1 047	-3 304

W pozycji *Inne* ujęto m.in. koszty usług doradczych i audytu, koszty transportu i reprezentacji, koszty łączności, koszty roszczeń spornych, koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingu o niskiej wartości oraz pozostałe koszty działania.

7.7.1. Zatrudnienie

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

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
zatrudnienie w etatach	7 710,3	7 752,0	7 646,2	7 753,6
zatrudnienie w osobach	7 734	7 798	7 693	7 801

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

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
zatrudnienie w etatach	7 189,7	7 235,0	7 215,4	7 322,7
zatrudnienie w osobach	7 211	7 276	7 256	7 364

7.8. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Segment bankowości korporacyjnej	-42	-328	-200	-621
Segment bankowości detalicznej	-30	6	-51	-31
Razem	-72	-322	-251	-652

7.9. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
			dane przekształcone	dane przekształcone
Kredyty i pożyczki	3 452	805	821	845
Lokaty międzybankowe (z wyłączeniem lokat jednodniowych)	10	20	32	63
Razem (netto)	3 462	825	853	908

Począwszy od skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku, Grupa zmieniła prezentację transakcji z przyrzeczeniem odkupu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu zawartych zarówno z bankami jak i z klientami zostały przeniesione z pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom* oraz *Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu* do nowej pozycji *Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu*. 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.

7.10. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na						
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025		
	Ogółem	Ogółem	Ogółem	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	2 505	2 857	2 332	1 450	5	1 445
wycena instrumentów pochodnych	973	490	818	1 027	-	1 027
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 532	2 367	1 514	423	5	418
dłużne papiery wartościowe	1 125	1 830	1 090	245	5	240
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	407	537	424	178	-	178
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	6	7	8	11	-	11
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	5	6	7	10	-	10
instrumenty kapitałowe	1	1	1	1	-	1
Razem	2 511	2 864	2 340	1 461	5	1 456

*) 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 września 2026 roku, 30 czerwca 2026 roku oraz 31 grudnia 2025 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.11. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na										
	30.09.2026			30.06.2026			31.12.2025		30.09.2025	
	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	34 408	2 316	32 092	37 037	4 260	32 777	38 507	41 928	6 386	35 542
dłużne papiery wartościowe	34 089	2 316	31 773	36 718	4 260	32 458	38 208	41 627	6 386	35 241
instrumenty kapitałowe	319	-	319	319	-	319	299	301	-	301
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	52 698	2 761	49 937	51 376	1 544	49 832	27 049	26 642	1 549	25 093
dłużne papiery wartościowe	52 698	2 761	49 937	51 376	1 544	49 832	27 049	26 642	1 549	25 093
Razem, w tym:	87 106	5 077	82 029	88 413	5 804	82 609	65 556	68 570	7 935	60 635
łącznie dłużne papiery wartościowe	86 787	5 077	81 710	88 094	5 804	82 290	65 257	68 269	7 935	60 334
łącznie instrumenty kapitałowe	319	-	319	319	-	319	299	301	-	301

*) 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 2025 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu inwestycyjnych aktywów finansowych.

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

stan na												
30.09.2026				30.06.2026			31.12.2025			30.09.2025		
										dane przekształcone		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	190 478	-4 437	186 041	189 891	-4 326	185 565	181 152	-4 154	176 998	177 094	-4 472	172 622
Bankowość korporacyjna	105 221	-3 637	101 584	105 729	-3 560	102 169	100 728	-3 266	97 462	98 722	-3 641	95 081
kredyty w rachunku bieżącym	16 243	-351	15 892	16 485	-348	16 137	15 569	-312	15 257	16 645	-308	16 337
kredyty i pożyczki terminowe	62 809	-2 733	60 076	63 262	-2 654	60 608	59 849	-2 455	57 394	56 817	-2 785	54 032
należności leasingowe	14 006	-140	13 866	13 786	-143	13 643	13 803	-131	13 672	13 868	-123	13 745
należności faktoringowe	7 456	-410	7 046	7 458	-412	7 046	6 838	-366	6 472	6 832	-423	6 409
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 707	-3	4 704	4 738	-3	4 735	4 669	-2	4 667	4 560	-2	4 558
Bankowość detaliczna	85 257	-800	84 457	84 162	-766	83 396	80 424	-888	79 536	78 372	-831	77 541
kredyty i pożyczki hipoteczne	73 135	-139	72 996	72 455	-164	72 291	69 268	-172	69 096	67 563	-174	67 389
kredyty w rachunku bieżącym	686	-64	622	673	-59	614	687	-69	618	693	-63	630
pozostałe kredyty i pożyczki	11 436	-597	10 839	11 034	-543	10 491	10 469	-647	9 822	10 116	-594	9 522
Inne należności, w tym:	3 653	-	3 653	3 185	-	3 185	3 311	-	3 311	2 040	-	2 040
złożone depozyty zabezpieczające typu call	2 511	-	2 511	1 994	-	1 994	1 788	-	1 788	875	-	875
inne	1 142	-	1 142	1 191	-	1 191	1 523	-	1 523	1 165	-	1 165
Razem	194 131	-4 437	189 694	193 076	-4 326	188 750	184 463	-4 154	180 309	179 134	-4 472	174 662

Począwszy od skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku, Grupa zmieniła prezentację transakcji z przyrzeczeniem odkupu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu zawartych zarówno z bankami jak i z klientami zostały przeniesione z pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom* oraz *Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu* do nowej pozycji *Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu*. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale *6. Porównywalność danych finansowych*. Dane za okresy wcześniejsze zostały przekształcone celem zapewnienia porównywalności.

Jakość portfela kredytowego

stan na												
	30.09.2026			30.06.2026			31.12.2025			30.09.2025		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna, w tym:	105 221	-3 637	101 584	105 729	-3 560	102 169	100 728	-3 266	97 462	98 722	-3 641	95 081
aktywa w Etapie 1	86 555	-148	86 407	87 411	-168	87 243	83 260	-134	83 126	80 994	-140	80 854
aktywa w Etapie 2	12 072	-416	11 656	11 954	-416	11 538	11 634	-393	11 241	11 655	-400	11 255
aktywa w Etapie 3	6 552	-3 073	3 479	6 323	-2 976	3 347	5 795	-2 739	3 056	6 034	-3 101	2 933
aktywa POCl	42	-	42	41	-	41	39	-	39	39	-	39
Bankowość detaliczna, w tym:	85 257	-800	84 457	84 162	-766	83 396	80 424	-888	79 536	78 372	-831	77 541
aktywa w Etapie 1	81 183	-97	81 086	81 063	-102	80 961	77 179	-109	77 070	75 317	-102	75 215
aktywa w Etapie 2	3 129	-152	2 977	2 206	-140	2 066	2 258	-165	2 093	2 092	-140	1 952
aktywa w Etapie 3	943	-551	392	891	-524	367	984	-614	370	960	-589	371
aktywa POCl	2	-	2	2	-	2	3	-	3	3	-	3
Razem, w tym:	190 478	-4 437	186 041	189 891	-4 326	185 565	181 152	-4 154	176 998	177 094	-4 472	172 622
aktywa w Etapie 1	167 738	-245	167 493	168 474	-270	168 204	160 439	-243	160 196	156 311	-242	156 069
aktywa w Etapie 2	15 201	-568	14 633	14 160	-556	13 604	13 892	-558	13 334	13 747	-540	13 207
aktywa w Etapie 3	7 495	-3 624	3 871	7 214	-3 500	3 714	6 779	-3 353	3 426	6 994	-3 690	3 304
aktywa POCl	44	-	44	43	-	43	42	-	42	42	-	42

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 września 2026 roku wynosiła 44 mln zł (43 mln zł na 30 czerwca 2026 roku, 42 mln zł na 31 grudnia 2025 roku oraz 42 mln zł na 30 września 2025 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

stan na								
	3 kwartały 2026 narastająco okres od 01.01.2026 do 30.09.2026				3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	243	558	3 353	4 154	241	566	3 148	3 955
Zmiany w okresie, w tym:	2	10	271	283	1	-26	542	517
odpisy na kredyty udzielone w okresie	92	-	-	92	94	-	-	94
transfer do Etapu 1	14	-86	-11	-83	18	-114	-11	-107
transfer do Etapu 2	-37	270	-58	175	-34	239	-47	158
transfer do Etapu 3	-9	-110	600	481	-15	-84	606	507
spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-33	-80	-298	-411	-43	-93	-248	-384
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-30	18	152	140	-34	-10	418	374
korekty zarządcze	3	-5	-32	-34	15	36	-45	6
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-	7	353	360	1	-26	673	648
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-193	-193	-	-	-220	-220
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	67	67	-	-	77	77
pozostałe	2	3	44	49	-	-	12	12
Odpis na koniec okresu	245	568	3 624	4 437	242	540	3 690	4 472

7.13. Dłużne papiery wartościowe

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 7.10)	1 125	1 830	1 090	245
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	-	-	-	5
pozostałe	1 125	1 830	1 090	240
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.11)	34 089	36 718	38 208	41 627
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	2 316	4 260	-	6 386
pozostałe	31 773	32 458	38 208	35 241
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 7.11)	52 698	51 376	27 049	26 642
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	2 761	1 544	-	1 549
pozostałe	49 937	49 832	27 049	25 093
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 7.12)	4 704	4 735	4 667	4 558
pozostałe	4 704	4 735	4 667	4 558
Razem, w tym:	92 616	94 659	71 014	73 072
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	5 077	5 804	-	7 940
pozostałe	87 539	88 855	71 014	65 132

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

7.14. Zobowiązania wobec innych banków

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Rachunki bieżące	735	480	733	516
Depozyty międzybankowe	724	2 124	341	29
Kredyty otrzymane*	14 259	14 012	13 652	13 752
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	30	90	314	447
Pozostałe zobowiązania	2	2	2	2
Razem	15 750	16 708	15 042	14 746

*) 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 11.2. Wymogi MREL.

7.15. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:				
wycena instrumentów pochodnych	1 414	587	498	789
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	368	394	418	131
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	6
Razem	1 782	981	916	926

7.16. Zobowiązania wobec klientów

stan na				
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
	dane przekształcone			
Depozyty, w tym:	264 690	258 330	233 356	230 213
Bankowość korporacyjna	105 479	102 000	97 305	95 759
depozyty bieżące	67 416	67 235	66 135	60 282
depozyty oszczędnościowe	19 267	19 301	20 941	21 246
depozyty terminowe	18 796	15 464	10 229	14 231
Bankowość detaliczna	159 211	156 330	136 051	134 455
depozyty bieżące	37 534	37 141	34 998	35 118
depozyty oszczędnościowe	96 757	97 878	81 942	79 758
depozyty terminowe	24 920	21 311	19 111	19 579
Pozostałe zobowiązania, w tym:	1 854	1 836	1 972	1 889
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	551	560	872	754
przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	11	35	45	12
inne	1 292	1 241	1 055	1 123
Razem	266 544	260 166	235 328	232 102

Począwszy od skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku, Grupa zmieniała prezentację transakcji z przyrzeczeniem odkupu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu zawartych zarówno z bankami jak i z klientami zostały przeniesione z pozycji *Zobowiązania wobec innych banków* oraz *Zobowiązania wobec klientów* do nowej pozycji *Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu*. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale *6. Porównywalność danych finansowych*. Dane za okresy wcześniejsze zostały przekształcone celem zapewnienia porównywalności.

7.17. Rezerwy

stan na				
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	95	105	139	107
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych	102	144	208	222
Rezerwa na odprawy emerytalne	130	130	122	110
Rezerwa na restrukturyzację	37	48	60	68
Rezerwa na sprawy sporne	66	68	62	62
Inne rezerwy*	155	142	52	38
Razem	585	637	643	607

*) W okresie 3 kwartałów 2026 roku Grupa utworzyła rezerwy na ryzyka prawne w wysokości 103 mln zł, z czego 13 mln zł utworzono w 3 kwartale 2026 roku.

Rezerwa na sprawy sporne

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	68	62	44	46
Zmiany w okresie, w tym:	-2	4	18	16
utworzenie rezerw	1	11	19	22
rozwiązanie rezerw	-	-2	-	-2
wykorzystanie rezerw	-3	-5	-1	-4
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	66	66	62	62

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

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

Na 30 września 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 859 spraw sądowych (1 485 spraw na koniec 2025 roku) w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF. Niespłacony kapitał kredytów hipotecznych, których dotyczyły te postępowania wynosił na 30 września 2026 roku 144 mln zł (241 mln zł na koniec 2025 roku). Na 30 września 2026 roku 2 087 spraw było już zakończonych (1 234 spraw na koniec 2025 roku).

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 2025 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku.

22 stycznia 2026 roku TSUE wydał wyrok potwierdzający dopuszczalność rozstrzygnięcia sprawy dot. umowy indeksowanej do CHF w drodze potrącenia w ramach jednego postępowania. TSUE stwierdził, że banki mogą podnosić zarzut potrącenia nawet w przypadku kwestionowania nieważności umowy. TSUE wskazał, że pozbawienie banku możliwości podniesienia zarzutu potrącenia wobec konsumenta stanowiłoby nieproporcjonalne naruszenie jego prawa do skutecznej ochrony sądowej.

16 kwietnia 2026 roku TSUE wydał 3 korzystne wyroki dla banków dotyczące przedawnienia roszczeń banku o zwrot kapitału kredytu po stwierdzeniu nieważności umów z powodu niedozwolonych postanowień zawartych w umowach.

- W sprawie C-752/24 Trybunał potwierdził, że prawo UE nie stoi na przeszkodzie takiemu podejściu, zgodnie z którym bank może skutecznie dochodzić zwrotu kapitału także wtedy, gdy wystąpił z pozwem jeszcze przed prawomocnym zakończeniem sprawy o nieważność umowy.

- W sprawie C-901/24 Trybunał potwierdził, że oświadczenie konsumenta o świadomości skutków nieważności umowy może mieć znaczenie dla oceny biegu przedawnienia roszczenia banku.
- W sprawie C-753/24 Trybunał uznał, że prawo UE nie wyklucza krajowych rozwiązań pozwalających sądowi – w wyjątkowych sytuacjach – pominąć przedawnienie roszczenia banku, jeżeli przemawiają za tym względy słuszności.

Z wyroków tych wynika, że:

- roszczenia restytucyjne banków (zwrot kapitału) co do zasady nie są wyłączone, nawet przy ochronie konsumenckiej z dyrektywy 93/13,
- przerwanie biegu przedawnienia może następować zarówno przez działania banku (pozew), jak i w określonych sytuacjach przez zachowanie konsumenta (np. uznanie długu),
- krajowe instytucje prawne typu względy słuszności (art. 117¹ k.c.) nie są per se sprzeczne z prawem UE, ale muszą być stosowane w sposób wyjątkowy i proporcjonalny,
- sądy krajowe muszą chronić konsumenta procesowo (np. przez zawieszenie postępowania, kontrolę kosztów), ale nie mogą mechanicznie prowadzić do przedawnienia roszczeń banków.

Rozstrzygnięcia te potwierdzają, że rozliczenie skutków nieważności umowy powinno uwzględniać prawa obu stron i nie może prowadzić do nieproporcjonalnych rezultatów. Orzeczenia porządkują dotychczasowe spory, wzmacniają pewność obrotu prawnego, zwiększają przewidywalność orzecznictwa oraz sprzyjają rozwojowi ugód jako racjonalnego sposobu zakończenia sporów. TSUE znacząco ograniczył możliwość skutecznego podnoszenia przez konsumentów zarzutu przedawnienia wobec roszczeń banków. Banki zachowują prawo do odzyskania kapitału jako podstawowego elementu równowagi stron stosunku prawnego.

W czerwcu i na początku lipca 2026 roku, TSUE wydał kilka wyroków dot. spraw umów kredytowych indeksowanych do CHF:

- w sprawie C 903/24 Trybunał orzekł, że konsumentowi należą się odsetki za opóźnienie dopiero od chwili doręczenia bankowi roszczenia wskazującego jego dokładną kwotę,
- w sprawach C 261/25 i C 262/25 Trybunał potwierdził, że termin przedawnienia roszczenia banku o zwrot kapitału rozpoczyna bieg w dniu, w którym konsument zakwestionował wobec banku związanie postanowieniami umowy.

10 września 2026 roku w sprawie C-510/25 TSUE orzekł, że prawo Unii Europejskiej nie sprzeciwia się rozliczaniu unieważnionych umów kredytowych metodą salda (gdzie sąd zasądza tylko różnicę między świadczeniem banku a świadczeniem konsumenta), o ile nie pogarsza to sytuacji konsumenta.

Wszystkie wyroki, jakie zapadły w tym roku były korzystne dla banków i potwierdziły, że ochrona konsumenta nie może prowadzić do pozbawienia banków prawa do odzyskania wypłaconego kapitału. Trybunał konsekwentnie

podkreślał, że rozliczenie skutków nieważności umowy powinno uwzględniać prawa obu stron, a ochrona konsumenta nie może prowadzić do nieproporcjonalnych i niesprawiedliwych rezultatów.

Program ugód

Bank oferuje kredytobiorcom, posiadającym kredyty hipoteczne indeksowane do walut obcych, możliwość zawierania dobrowolnych ugód. Do końca 3 kwartału 2026 roku Bank zawarł 1 768 ugód (1 090 ugód do końca 2025 roku), w tym 819 ugód przed Sądem Polubownym KNF (802 ugody do końca 2025 roku).

7.18. Inne zobowiązania

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 092	1 161	979	1 188
z tytułu świadczeń pracowniczych	348	253	388	319
z tytułu prowizji	239	260	227	248
z tytułu kosztów działania	505	402	364	621
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	-	246	-	-
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 714	2 658	2 705	2 565
zobowiązania z tytułu leasingu	511	500	497	516
rozrachunki międzybankowe	999	1 129	1 194	1 036
rozrachunki z dostawcami	174	185	164	139
rozrachunki publiczno-prawne	231	233	216	196
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	368	296	295	295
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	202	202	202	194
pozostałe	229	113	137	189
Razem	3 806	3 819	3 684	3 753

7.19. Wartość godziwa

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

W 2026 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2025 roku. W okresie 3 kwartałów 2026 roku techniki wyceny dla poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie.

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

stan na 30.09.2026				
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	35 214	1 616	325	37 155
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 125	1 380	-	2 505
wycena instrumentów pochodnych	-	973	-	973
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 125	407	-	1 532
dłużne papiery wartościowe	1 125	-	-	1 125
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	407	-	407
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	6	6
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5	5
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	236	-	236
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	31 773	-	319	32 092
dłużne papiery wartościowe	31 773	-	-	31 773
instrumenty kapitałowe	-	-	319	319
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 316	-	-	2 316
Zobowiązania finansowe, w tym:	368	1 601	-	1 969
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	368	1 414	-	1 782
wycena instrumentów pochodnych	-	1 414	-	1 414
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	368	-	-	368
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	187	-	187

stan na 31.12.2025				
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	39 298	1 315	307	40 920
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 090	1 242	-	2 332
wycena instrumentów pochodnych	-	818	-	818
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 090	424	-	1 514
dłużne papiery wartościowe	1 090	-	-	1 090
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	424	-	424
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	8	8
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	7	7
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	73	-	73
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	38 208	-	299	38 507
dłużne papiery wartościowe	38 208	-	-	38 208
instrumenty kapitałowe	-	-	299	299
Zobowiązania finansowe, w tym:	418	575	-	993
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	418	498	-	916
wycena instrumentów pochodnych	-	498	-	498
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	418	-	-	418
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	77	-	77

W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wyceny na 30 września 2026 roku oraz na 31 grudnia 2025 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 rentowności przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 3 kwartału 2026 roku kształtowała się w przedziale 11,5-14,0%, w zależności od spółki (11,1-13,1% na koniec 2025 roku). Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 września 2026 roku oraz na 31 grudnia 2025 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o.

Kredyty

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 30 września 2026 roku.

7.19.2. 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 amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 września 2026 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2025 (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 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku).

W 2026 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2025 roku.

stan na 30.09.2026					
	Wartość bilansowa	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	49 937	37 661	10 954	-	48 615
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 761	2 673	-	-	2 673
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu, w tym:	189 694	-	-	190 014	190 014
Bankowość korporacyjna, w tym:	101 584	-	-	101 918	101 918
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	75 968	-	-	76 914	76 914
należności leasingowe	13 866	-	-	13 412	13 412
należności faktoringowe	7 046	-	-	7 046	7 046
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 704	-	-	4 546	4 546
Bankowość detaliczna, w tym:	84 457	-	-	84 443	84 443
kredyty i pożyczki hipoteczne	72 996	-	-	72 877	72 877
kredyty i pożyczki pozostałe	11 461	-	-	11 566	11 566
Inne należności	3 653	-	-	3 653	3 653
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	19 379	-	19 379	-	19 379
Zobowiązania wobec klientów	266 544	-	-	266 536	266 536
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	8 381	-	8 381	-	8 381
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	2 515	-	-	2 539	2 539
Zobowiązania podporządkowane	2 633	-	-	2 673	2 673

stan na 31.12.2025					
	Wartość bilansowa	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	27 049	24 534	2 042	-	26 576
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu, w tym:	180 309	-	-	181 056	181 056
Bankowość korporacyjna, w tym:	97 462	-	-	97 864	97 864
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	72 651	-	-	73 370	73 370
należności leasingowe	13 672	-	-	13 493	13 493
należności faktoringowe	6 472	-	-	6 472	6 472
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 667	-	-	4 529	4 529
Bankowość detaliczna, w tym:	79 536	-	-	79 881	79 881
kredyty i pożyczki hipoteczne	69 096	-	-	69 140	69 140
kredyty i pożyczki pozostałe	10 440	-	-	10 741	10 741
Inne należności	3 311	-	-	3 311	3 311
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	23 101	-	23 101	-	23 101
Zobowiązania wobec klientów	235 328	-	-	235 331	235 331
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 521	-	-	1 555	1 555
Zobowiązania podporządkowane	2 548	-	-	2 634	2 634

8. Pozycje pozabilansowe

stan na				
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	69 423	64 879	62 979	67 420
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	26 942	24 979	28 162	27 196
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 760 051	1 744 714	1 630 152	1 592 031
Razem	1 856 416	1 834 572	1 721 293	1 686 647

9. 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 okresie 3 kwartałów 2026 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w okresie 3 kwartałów 2026 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

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 7.17. Rezerwy.

Wartość rezerw na ryzyka prawne według stanu na 30 września 2026 roku oraz odpowiednio na 30 czerwca 2026 roku, na 31 grudnia 2025 roku i na 30 września 2025 roku została zaprezentowana w nocie 7.17. Rezerwy.

Postępowania KNF

- 12 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 0,5 mln zł za naruszenie obowiązków depozytariusza w związku z pełnieniem tej funkcji dla funduszy Inventum Premium SFIO oraz Inventum Parasol FIO. W toku ponownego rozpoznania sprawy KNF podtrzymała swoje ustalenia i nie znalazła podstaw do obniżenia kary. W grudniu 2018 roku Bank utworzył rezerwę na tę kwotę, a karę uiścił w 3 kwartale 2020 roku. 1 października 2020 roku Bank zaskarżył decyzję KNF do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (WSA). Wyrokiem z 7 kwietnia 2021 roku WSA uchylił zarówno decyzję KNF z 12 października 2018 roku, jak i decyzję utrzymującą ją w mocy z 12 sierpnia 2020 roku. KNF wniosła następnie skargę kasacyjną do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA), na którą Bank odpowiedział 25 sierpnia 2021 roku. Po rozprawie przeprowadzonej 19 marca 2025 roku NSA uchylił wyrok WSA i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. NSA uznał, że WSA przedwcześnie stwierdził naruszenie prawa przez KNF, wskazując, że z uzasadnienia decyzji KNF wynikało, jakie przepisy zostały naruszone przez Bank i za co nałożono sankcję. 5 sierpnia 2025 roku WSA, związany oceną prawną NSA, oddalił skargę Banku i utrzymał w mocy decyzję KNF. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku Bank wniósł skargę kasacyjną do NSA. 30 czerwca 2026 roku NSA oddalił skargę kasacyjną Banku na decyzję KNF. Sąd nie podzielił podnoszonego przez Bank zarzutu przedawnienia, uznając, że trzy wskazane w

decyzji naruszenia stanowiły w istocie jeden czyn. Bank oczekuje na pisemne uzasadnienie wyroku. Decyzja KNF jest prawomocna.

- 17 czerwca 2020 roku KNF wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na ING Bank Śląski S.A., w związku z podejrzeniem naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza określonych funduszy oraz art. 9 ust. 2 wyżej wskazanej ustawy. Postępowanie zakończyło się 17 grudnia 2021 roku wydaniem Decyzji, na mocy której KNF nałożyła na Bank karę administracyjną w wysokości 4,3 mln zł. Kara została zapłacona. 21 listopada 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (WSA). Zgodnie z treścią skargi Bank domagał się uchylenia Decyzji o nałożeniu kary administracyjnej w całości. Wyrokiem z 8 marca 2023 roku WSA oddalił skargę Banku w całości. Uzasadnienie wyroku wpłynęło 21 czerwca 2023 roku, po jego analizie Bank podjął decyzję o złożeniu skargi kasacyjnej do NSA. 8 października 2026 roku NSA oddalił skargę Banku. Decyzja KNF jest prawomocna. Bank złożył wniosek o pisemne uzasadnienie wyroku.

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

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów dotyczące nieautoryzowanych transakcji

22 czerwca 2021 roku UOKiK wszczął wobec Banku postępowanie wyjaśniające dotyczące sposobu rozpatrywania zgłoszeń nieautoryzowanych transakcji płatniczych, w szczególności zwrotu środków w terminie D+1. W toku postępowania Bank przekazywał UOKiK wymagane wyjaśnienia i dokumenty.

22 listopada 2022 roku UOKiK wszczął postępowanie w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Zarzuty dotyczyły:

- niedokonywania zwrotów kwot nieautoryzowanych transakcji w terminie określonym w ustawie o usługach płatniczych,
- przekazywania w odpowiedziach na reklamacje informacji, które zdaniem UOKiK mogły wprowadzać klientów w błąd co do zasad autoryzacji transakcji oraz rozkładu ciężaru dowodu,
- przekazywania konsumentom informacji mogących wprowadzać w błąd co do odpowiedzialności za nieautoryzowane transakcje i możliwości odzyskania środków.

16 stycznia 2023 roku Bank przedstawił obszerne stanowisko, kwestionując zasadność zarzutów oraz przedstawiając własną interpretację przepisów ustawy o usługach płatniczych. Postępowanie pozostaje w toku. Bank zadeklarował wolę zakończenia postępowania w formie decyzji zobowiązującej. Bank współpracuje z Urzędem w celu wypracowania ostatecznej treści zobowiązania. UOKiK przedłużył termin zakończenia postępowania do 30 listopada 2026 roku.

Na 30 września 2026 roku Grupa utrzymuje rezerwę związaną z tym postępowaniem w wysokości 58 mln zł (38 mln zł na 31 grudnia 2025 roku).

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

1 kwietnia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął z urzędu postępowanie dotyczące uznania za niedozwolone postanowień wzorców umownych regulujących możliwość jednostronnej zmiany umowy, regulaminów oraz tabel opłat i prowizji (tzw. klauzul modyfikacyjnych). W ocenie UOKiK kwestionowane postanowienia mogą stanowić niedozwolone klauzule umowne, w szczególności ze względu na możliwość jednostronnej zmiany istotnych warunków umów zawartych na czas oznaczony, ogólny i niedostatecznie precyzyjny charakter przesłanek zmian oraz brak postanowień umożliwiających dalsze wykonywanie umowy zawartej na czas oznaczony na dotychczasowych zasadach, jeżeli konsument nie zaakceptuje jednostronnie proponowanych przez Bank zmian.

Pismem z 2 października 2026 roku Bank złożył w sprawie stanowisko podsumowujące.

12 października 2026 roku UOKiK wydał decyzję, w której uznał zakwestionowane klauzule za niedozwolone postanowienia umowne i zakazał ich stosowania. UOKiK nałożył na Bank kary w wysokości 4,7 mln zł z tytułu stosowania klauzul dotyczących zmiany regulaminów oraz 58,6 mln zł z tytułu klauzul dotyczących zmiany opłat i prowizji (łącznie 63 mln zł). Bank nie zgadza się z oceną Prezesa UOKiK i zamierza zaskarżyć decyzję. Na 30 września 2026 roku rezerwa związana z tym postępowaniem wynosiła 63 mln zł.

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

Na 30 września 2026 roku przeciwko Bankowi toczyło się 412 postępowań sądowych (304 postępowania na 31 grudnia 2025 roku), w których klienci kwestionują oparcie umowy kredytu hipotecznego na konstrukcji oprocentowania zmiennego oraz zasady ustalania stopy referencyjnej WIBOR. Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach, ponieważ stosowanie wskaźnika WIBOR jest zgodne z przepisami prawa. Wskaźnik referencyjny WIBOR jest ustalany przez niezależny od banku podmiot - administratora i nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Udzielając tego rodzaju kredytów Bank przekazuje klientom wszystkie wymagane prawem informacje dotyczące wskaźnika oraz ryzyka zmiennej stopy procentowej. Potwierdza to dotychczasowe orzecznictwo, które jest korzystne dla Banku. Na 30 września 2026 roku 47 spraw było już zakończonych wynikiem pozytywnym (27 spraw na 31 grudnia 2025 roku).

W sprawie C-471/24 Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej wskazał, że odwołanie w umowie do wskaźnika WIBOR, który w chwili zawarcia umowy można było uznać za zgodny z zasadami określonymi w rozporządzeniu (UE) 2016/1011 (BMR), co do zasady samo w sobie nie powoduje znaczącej nierównowagi na niekorzyść konsumenta. Wymóg przejrzystości nie nakłada na bank szczególnych obowiązków informacyjnych dotyczących metodologii wyznaczania tego wskaźnika. Jednocześnie TSUE potwierdził możliwość badania przez sądy uczciwości klauzuli i sposobu spełniania przez bank obowiązków informacyjnych.

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na 30 września 2026 roku przeciwko Bankowi toczyły się 124 postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego (108 postępowań na 31 grudnia 2025 roku). Na 30 września 2026 roku 51 spraw było już zakończonych, w tym 38 spraw z wynikiem pozytywnym (42 sprawy zakończone na 31 grudnia 2025 roku).

Zagadnienia związane z wyrokiem TSUE dotyczącym naliczania odsetek od kredytowanych kosztów kredytu

23 kwietnia 2026 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-744/24, w której sąd krajowy zwrócił się do TSUE z pytaniem, czy praktyka banku polegająca na naliczaniu oprocentowania również od tej części pożyczki, która była przeznaczona na pokrycie składki ubezpieczeniowej jest zgodna z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 roku w sprawie umów o kredyt konsumencki. Na powyższe pytanie Trybunał udzielił odpowiedzi przeczącej. Według TSUE bank nie może naliczać odsetek od tej części kredytu, która jest przeznaczona na pokrycie kosztu kredytu, np.: prowizji za udzielenie, ubezpieczenie. Zdaniem TSUE bank może udostępnić kredyt również konsumentom, którzy nie dysponują żadnym kapitałem początkowym, w celu sfinansowania kosztów wynikających z zawarcia umowy o kredyt, a wszystkie negatywne dla siebie konsekwencje finansowe bank powinien uwzględnić w wysokości oprocentowania pożyczki. Wyrok TSUE przesądza, że bank nie może pobierać odsetek od tej części kredytu, która jest przeznaczona na pokrycie kosztu kredytu. Nie określa jednak jakie są skutki pobierania tych odsetek w dotychczasowych umowach.

W związku z wyrokiem TSUE, w październiku 2026 roku dla kredytów aktywnych Bank dokonał jednorazowego zwrotu oraz zaprzestał pobierania części odsetek przypadających na kredytowane koszty.

Informacje o innych toczących się postępowaniach, w związku z którymi nie wystąpiły w okresie 3 kwartałów 2026 roku istotne zmiany, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku.

10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 września 2026 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 trzy 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.

	3 kwartały 2026 narastająco			3 kwartały 2025 narastająco		
	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026			okres od 01.01.2025 do 30.09.2025		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:						
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne						
wynik na instrumentach finansowych						
wynik na pozostałej działalności podstawowej						
Koszty działania						

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.09.2026		stan na 31.12.2025		
Należności, w tym:	9 011	55	23 215	3	-
Rachunki nostro	37	34	42	2	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	85	21	72	-	-
Transakcje reverse repo	8 888	-	23 098	-	-
Inne należności	1	-	3	1	-
Zobowiązania, w tym:	17 908	451	16 888	470	57
Depozyty otrzymane	732	283	409	280	57
Kredyty otrzymane, w tym:	14 259	-	13 652	-	-
nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (NPS)	9 249	-	8 949	-	-
Pożyczka podporządkowana	2 633	-	2 548	-	-
Rachunki loro	13	160	88	178	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	79	-	28	-	-
Inne zobowiązania	192	8	163	12	-
Operacje pozabilansowe, w tym:	26 987	1 904	12 168	455	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	661	503	808	445	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	748	10	890	10	-
Transakcje wymiany walutowej	23 923	-	8 999	-	-
Transakcje forward	-	1 391	-	-	-
IRS	-	-	29	-	-
Opcje	1 655	-	1 442	-	-

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

W ramach Programu Motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank przyznaje nieodpłatnie akcje własne jako składnik wynagrodzenia zmiennego.

Na 30 września 2026 roku Członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 23 801 akcji, na które składały się przydziały akcji z kolejnych lat, w tym za okres niepełnienia funkcji Członka Zarządu, po uwzględnieniu sprzedaży instrumentów finansowych przez indywidualnych członków Zarządu:

- akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (3 177 akcji),
- pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (511 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (4 239 akcji),
- druga część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (564 akcje), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 151 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (4 789 akcji),
- trzecia część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (564 akcje), druga część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 151 akcji), pierwsza część akcji odroczonych za

okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (1 338 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku (6 317 akcji).

Na 31 grudnia 2025 roku Członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 19 987 akcji, na które składały się akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (4 725 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 1 328 akcji), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (627 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 176 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (5 587 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 1 635 akcji) a także druga część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (805 akcji), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 641 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (6 602 akcji).

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji ING Banku Śląskiego S.A. zarówno na 30 września 2026 roku jak i na 31 grudnia 2025 roku.

11. Adekwatność kapitałowa

11.1. Łączny współczynnik kapitałowy

16 kwietnia 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2025 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2025 roku zysku netto wypracowanego w 2025 roku za skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 Grupy odpowiednio do poziomu 15,77% i 14,97% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2025 roku wynosiły odpowiednio 14,98% i 14,18%.

Decyzją z 28 sierpnia 2026 roku Grupa uzyskała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie części zysku netto Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za pierwsze półrocze 2026 roku w kwocie 475 mln zł (tj. skonsolidowanego ostrożnościowo zysku netto po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy) do skonsolidowanego ostrożnościowo kapitału podstawowego Tier 1 Grupy kapitałowej Banku. Dane na 30 czerwca 2026 roku zaprezentowane w tabeli zostały przeliczone z uwzględnieniem opisanej wyżej decyzji.

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	18 990	19 679	21 342	19 154
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	20 416	20 446	19 890	18 823
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-1 426	-767	1 452	331
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	-3	214	494	39
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-39	-41	-42	-44
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-1 020	-1 019	-482	-498
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-	-1	-	-
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-782	-621	-241	-695
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-90	-76	-54	-56
korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	-	-	283	216
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	1 928	1 972	1 030	1 116
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	20 413	20 660	20 384	18 862
Kapitał podstawowy Tier I	18 485	18 688	19 354	17 746
Kapitał Tier II	1 928	1 972	1 030	1 116
Aktywa ważone ryzykiem, w tym:	135 234	133 473	129 280	126 884
z tytułu ryzyka kredytowego	117 105	115 704	111 822	110 849
z tytułu ryzyka operacyjnego	16 278	16 278	15 815	14 456
pozostałe	1 851	1 491	1 643	1 579
Łączne wymogi kapitałowe	10 819	10 677	10 342	10 151
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,09%	15,48%	15,77%	14,87%
minimalny wymagany poziom	13,47%	12,50%	12,50%	12,50%
nadwyżka wskaźnika TCR	1,62 p.p.	2,98 p.p.	3,27 p.p.	2,37 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I (T1)	13,67%	14,00%	14,97%	13,99%
minimalny wymagany poziom	11,47%	10,50%	10,50%	10,50%
nadwyżka wskaźnika T1	2,20 p.p.	3,50 p.p.	4,47 p.p.	3,49 p.p.

11.2. Wymogi MREL

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
MREL - TREA	25,16%	25,59%	26,03%	24,47%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączzonego bufora)	21,30%	20,33%	20,75%	20,75%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL - TREA	3,86 p.p.	5,26 p.p.	5,28 p.p.	3,72 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączzonego bufora)	15,83%	15,83%	16,25%	16,25%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL - TREA	9,33 p.p.	9,76 p.p.	9,78 p.p.	8,22 p.p.
MREL - TEM	9,71%	9,89%	10,77%	9,69%
minimalny wymagany poziom	5,91%	5,91%	5,91%	5,91%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL - TEM	3,80 p.p.	3,98 p.p.	4,86 p.p.	3,78 p.p.

Na koniec 3 kwartału 2026 roku Bank posiadał trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 2 110 mln EUR. Pożyczki są elementem strategii pojedynczego punktu kontaktowego (SPE) dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach

kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Na 30 września 2026 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 9 249 mln zł (w porównaniu do 9 096 mln zł na 30 czerwca 2026 roku, 8 949 mln zł na 31 grudnia 2025 roku i 9 038 mln zł na 30 września 2025 roku) i została ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

11.3. Wypłata dywidendy

16 kwietnia 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2025 rok. Na podstawie tej uchwały, Bank wypłacił dywidendę w wysokości 3 475 mln zł, tj. w kwocie 26,71 zł brutto na jedną akcję. Dzień dywidendy (czyli dzień, w którym właściciele akcji nabywają prawo do dywidendy) ustalono na 22 kwietnia 2026 roku, a termin wypłaty dywidendy na 27 kwietnia 2026 roku.

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

Czynniki globalne

- W obliczu największego w historii szoku naftowego, wywołanego rozpoczętą pod koniec lutego br. wojną USA i Izraela z Iranem i blokadą Cieśniny Ormuz oraz intensyfikacją wojny domowej w Jemenie, prognozy dla gospodarki światowej pozostają stosunkowo dobre. Pomimo silnego wzrostu cen ropy naftowej (i szczególnie produktów naftowych) i gazu ziemnego, ekonomiści ING prognozują przyśpieszenie wzrostu PKB w USA do 2,4% w 2026 roku i utrzymanie na tym poziomie w 2027 roku w porównaniu z 2,3% w 2025. Ekonomiści ING prognozują, że wzrost PKB w strefie euro wyniesie 1,0% i przyśpieszy do 1,2% w roku 2027 w porównaniu do 1,2% w roku 2025.
- Szok energetyczny przełożył się jednak na istotny wzrost inflacji na rynkach bazowych. Ekonomiści ING prognozują, że inflacja konsumencka mierzona indeksem CPI w USA przyśpieszy do 3,4% w ujęciu średniorocznym w 2026 roku z 2,7% w całym roku 2025, a w strefie euro odpowiednio do 3,2% z 2,1% rok wcześniej. W obawie o pojawienie się efektów drugiej rundy, szczególnie z powodu utrzymywania się podwyższonych cen surowców energetycznych, główne banki centralne (Fed i EBC) zdecydowały się na podwyżki stóp procentowych (EBC podniósł stopy procentowe dwukrotnie po 25pb w czerwcu i wrześniu, Fed zdecydował się na podwyżkę o 25pb we wrześniu). Utrzymują się oczekiwania na kolejne podwyżki. Ekonomiści ING widzą przestrzeń na jedną podwyżkę zarówno w przypadku EBC, jak i Fed, w obecnym cyklu zacieśnienia, choć wyceny rynkowe sugerują 2-3 podwyżki do połowy 2027 roku.
- Ryzyka dla koniunktury i inflacji na rynkach bazowych związane są głównie z rozwojem sytuacji na Bliskim Wschodzie i Ukrainie. Przedłużający się impas lub dalsza eskalacja na Bliskim Wschodzie lub w Ukrainie mogą spowodować utrzymanie wysokich cen surowców przez dłuższy czas, co nasili presję inflacyjną i podniesie premie terminowe. W przypadku gazu ziemnego, jego zapasy w niektórych częściach Europy pozostają poniżej średniej z ostatnich kilku lat. Europa może borykać się z wysokimi cenami gazu w sezonie grzewczym.

- Innym istotnym ryzykiem dla gospodarki USA i szerzej dla rynków bazowych, jest możliwa korekta cen różnych aktywów finansowych (akcji, przewartościowanie wycen funduszy private equity i private credit), szczególnie wycen firm związanych z ekspansją AI. Może to podkopać nierówny wzrost gospodarki USA, który mocno opiera się na boomie inwestycyjnym, co zapewne przełożyłoby się także na inne kraje.

Czynniki krajowe

- W 2026 roku wzrost gospodarczy w Polsce, zdaniem ekonomistów ING, powinien wynieść przynajmniej 3,4% i bazować na wzroście popytu krajowego. Wyższe ceny paliw i podwyższona inflacja w połączeniu ze spowolnieniem tempa wzrostu wynagrodzeń powodują, że wydatki konsumentów są pod presją, a tempo wzrostu spożycia gospodarstw domowych w 2026 roku może wyhamować do 3,0% z 3,7% w roku 2025. Czynnikiem ograniczającym skalę hamowania konsumpcji prywatnej są oszczędności zbudowane w poprzednich dwóch latach. Drugim ważnym czynnikiem wzrostu gospodarczego będą także inwestycje, których wzrost w tym roku jest szacowany przez ekonomistów ING na około 8%. Sprzyjała będzie temu realizacja projektów z części grantowej Krajowego Planu Odbudowy (KPO). Zmiana salda wymiany handlowej z zagranicą będzie w 2026 roku miała negatywny wpływ na wzrost Produktu Krajowego Brutto (PKB) w skali ok. 0,3 pkt. proc. (-0,4 pkt. proc. w 2025 roku). Z kolei zmiana stanu zapasów powinna być w zasadzie neutralna dla zmiany PKB w tym roku.
- We wrześniu 2026 roku inflacja konsumencka (CPI) wzrosła do 4,1% r/r i znalazła się powyżej górnej granicy kanału odchyłeń od celu Narodowego Banku Polskiego (NBP) tj. 2,5% (+/-1 pkt. proc.). Do wzrostu cen w skali przekraczającej cel inflacyjny doprowadziły niemal wyłącznie wyższe ceny paliw wskutek konfliktu na Bliskim Wschodzie i wzrostu cen ropy naftowej. W czwartym kwartale, czynnikiem ograniczającym wysokość inflacji będzie kolejna odsłona rządowego programu CPN (Ceny Paliw Niżej), polegająca na obniżeniu stawek akcyzy na paliwa oraz redukcji stawek podatku od towarów i usług (VAT) na paliwa. Wcześniej podobne rozwiązania stosowano w drugim kwartale tego roku i w ostatnich dwóch tygodniach sierpnia. Na koniec 2026 roku inflacja powinna kształtować się według ekonomistów ING w okolicach górnej granicy przedziału wokół celu NBP (ok. 3,5% r/r).
- Inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii nie wzrosła istotnie, a szczegółowe dane o kształtowaniu się cen konsumpcyjnych nie wskazują na narastanie szerzej zakrojonej presji cenowej, czy też efektów drugiej rundy. Co więcej, tempo wzrostu płac spowalnia. W efekcie Rada Polityki Pieniężnej (RPP) utrzymywała w trzecim kwartale stopy procentowe bez zmian. Wzrost inflacji był w trzecim kwartale 2026 roku głównie konsekwencją zewnętrznego szoku podażowego, który jest poza kontrolą krajowej polityki pieniężnej. W ocenie ekonomistów ING do końca 2026 roku stopy procentowe NBP pozostaną bez zmian. Wydłużający się szok energetyczny powoduje, że początek 2027 roku może przynieść podwyżki cen regulowanych (prądu i gazu) dla gospodarstw domowych. Mniej korzystnie niż w ostatnich miesiącach rysują się również perspektywy kształtowania się cen żywności. W efekcie na początku przyszłego roku RPP może podnieść stopy procentowe - według ekonomistów ING - o łącznie 50pb do 4,25%.

- Polityka fiskalna, w opinii ekonomistów ING, pozostaje ekspansywna. Projekt budżetu państwa na 2027 rok zakłada, że deficyt sektora instytucji rządowych i samorządowych w przyszłym roku przekroczy 7% PKB, podobnie jak w roku bieżącym i ubiegłym. We wrześniu agencja ratingowa Moody's obniżyła ocenę długoterminowej wiarygodności kredytowej Polski w walucie obcej z „A2” do „A3”, zmieniając perspektywę ratingu z „negatywnej” na „stabilną”. Wśród czynników uzasadniających taką decyzję wymieniono m.in. utrzymujące się wysokie deficyty, narastanie długu publicznego i kosztów jego obsługi oraz spór polityczny na linii rząd-prezydent. W sierpniu agencja Fitch pozostawiła polski rating bez zmian na poziomie „A-„ z negatywną perspektywą. Tak samo ocenia polską wiarygodność kredytową agencja S&P, z tym, że perspektywa ratingu jest oceniana jako „stabilna”. Ekonomiści ING uważają, że wysokie deficyty i brak działań na rzecz konsolidacji fiskalnej powodują, że rośnie ryzyko przekroczenia w najbliższych latach progów ostrożnościowych zawartych w ustawie o finansach publicznych (55% PKB) i Konstytucji (60% PKB), co może wywołać konieczność szybkiego dostosowania fiskalnego w dużej skali, lub demontaż reguł fiskalnych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartały 2026 roku liczy 35 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2026-10-28	Michał Boleśławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Wojciech Sieńczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2026-10-28	Jolanta Alvarado Rodriguez Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	---	--

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

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	37
Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	38
Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	39
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	40
Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	42
Informacje uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	43

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Przychody odsetkowe	3 484	10 122	3 377	9 922
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 416	9 889	3 266	9 501
pozostałe przychody odsetkowe	68	233	111	421
Koszty odsetkowe	-1 127	-3 286	-1 284	-3 653
Wynik z tytułu odsetek	2 357	6 836	2 093	6 269
Przychody z tytułu prowizji	789	2 295	743	2 180
Koszty prowizji	-190	-533	-167	-482
Wynik z tytułu prowizji	599	1 762	576	1 698
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	67	216	115	393
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1	-2	-1	-4
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	-26	51	-6	-3
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-11	38	39	10
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-15	-81	-3	-4
Wynik na działalności podstawowej	2 970	8 820	2 813	8 359
Koszty działania	-1 029	-3 269	-997	-3 148
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-68	-284	-221	-587
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	-	62	-	45
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-1	-3	-	-1
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-223	-647	-199	-593
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	77	187	51	175
Zysk brutto	1 726	4 804	1 447	4 205
Podatek dochodowy	-593	-1 761	-335	-944
Zysk netto	1 133	3 043	1 112	3 261

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zysk netto	1 133	3 043	1 112	3 261
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 232 846	130 223 080	130 205 083	130 185 324
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,70	23,37	8,54	25,05

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

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 133	3 043	1 112	3 261
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	-1 849	-2 062	407	2 002
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-1 849	-2 085	407	1 964
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-49	31	62	43
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	12	-13	-3	-6
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-19	-26	-20	7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-1 793	-2 077	368	1 920
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	-	23	-	38
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	15	-	38
zyski / straty aktuarialne	-	8	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	-716	981	1 519	5 263

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na					
	Numer noty	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025 dane przekształcone	30.09.2025 dane przekształcone
Aktywa					
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		15 797	11 409	7 308	8 454
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		5 749	2 637	3 729	3 696
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		2 511	2 864	2 340	1 456
Pochodne instrumenty zabezpieczające		236	29	73	126
Inwestycyjne papiery wartościowe		81 764	82 481	65 358	60 459
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		5 077	5 804	-	7 940
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	178 187	177 884	169 625	164 148
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu		19 379	18 526	23 101	26 209
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		2 437	2 364	2 191	2 128
Rzeczowe aktywa trwałe		952	933	898	905
Wartości niematerialne		577	550	506	489
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		778	463	410	436
Inne aktywa		179	535	145	253
Aktywa razem		313 623	306 479	275 684	276 699

stan na					
	Numer noty	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025 dane przekształcone	30.09.2025 dane przekształcone
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków		10 748	11 797	10 348	10 050
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 782	981	916	926
Pochodne instrumenty zabezpieczające		187	41	77	129
Zobowiązania wobec klientów		266 512	260 547	235 412	232 196
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu		8 381	6 097	-	7 883
Zobowiązania podporządkowane		2 633	2 590	2 548	1 497
Rezerwy		582	634	641	605
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		414	666	923	696
Inne zobowiązania		3 580	3 614	3 531	3 619
Zobowiązania razem		294 819	286 967	254 396	257 601
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny		130	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956	956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody		-4 000	-2 151	-1 938	-2 760
Zyski zatrzymane		21 718	20 594	22 149	20 772
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-	-17	-9	-
Kapitał własny razem		18 804	19 512	21 288	19 098
Zobowiązania i kapitał własny razem		313 623	306 479	275 684	276 699

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3 kwartał 2026						
okres od 01.07.2026 do 30.09.2026						
	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	-2 151	20 594	-17	19 512
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	-1 849	1 133	-	-716
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 133	-	1 133
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-1 849	-	-	-1 849
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-68	-	-	-68
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	12	-	-	12
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	-1 793	-	-	-1 793
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-9	17	8
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	8	-	8
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-17	17	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 000	21 718	-	18 804

3 kwartały 2026 narastająco						
okres od 01.01.2026 do 30.09.2026						
	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	-1 938	22 149	-9	21 288
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	-2 062	3 043	-	981
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 043	-	3 043
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-2 062	-	-	-2 062
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	20	-	-	20
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-13	-	-	-13
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	-2 077	-	-	-2 077
zyski / straty aktuarialne	-	-	8	-	-	8
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 474	9	-3 465
wyплата dywidendy	-	-	-	-3 475	-	-3 475
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	10	-	10
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	8	-8	-
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-17	17	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 000	21 718	-	18 804

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 2025						
okres od 01.01.2025 do 31.12.2025						
	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
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	2 824	4 633	-	7 457
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 633	-	4 633
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 824	-	-	2 824
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	44	-	-	44
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-41	-	-	-41
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	2 826	-	-	2 826
zyski / straty aktuarialne	-	-	-5	-	-	-5
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 267	-9	-3 276
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	22	-22	-
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-13	13	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-1 938	22 149	-9	21 288

3 kwartały 2025 narastająco						
okres od 01.01.2025 do 30.09.2025						
	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-4 762	20 783	-	17 107
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	2 002	3 261	-	5 263
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 261	-	3 261
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 002	-	-	2 002
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	88	-	-	88
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-6	-	-	-6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych	-	-	1 920	-	-	1 920
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 272	-	-3 272
wypłata dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4	-	4
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	14	-14	-
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-14	14	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-2 760	20 772	-	19 098

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
			dane przekształcone	dane przekształcone
Zysk netto	1 133	3 043	1 112	3 261
Korekty, w tym:	4 110	34 856	-8 617	353
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-77	-187	-51	-175
Amortyzacja	74	211	74	218
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 357	-6 836	-2 083	-6 259
Odsetki zapłacone	-1 001	-2 914	-1 222	-3 313
Odsetki otrzymane	3 671	9 942	3 719	9 821
Dywidendy otrzymane	-47	-50	-6	-8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-	1	-	-
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	593	1 761	335	944
Podatek dochodowy zapłacony	-331	-1 776	-235	-703
Zmiana stanu rezerw	-52	-48	20	-28
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-3 100	-2 020	587	590
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	337	-185	229	498
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-2 656	-3 013	447	2 351
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 492	9 007	-11 816	-1 853
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	610	-5 093	8 270	-7 691
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-307	-8 583	-2 088	-8 610
Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-791	3 780	-2 873	-4 390
Zmiana stanu pozostałych aktywów	12	-98	-124	-193
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-1 051	398	64	-743
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	792	890	85	-463
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	5 978	31 066	6 491	12 230
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu	2 282	8 378	-8 424	7 883
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	43	85	10	-2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-4	140	-26	249
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 243	37 899	-7 505	3 614

	3 kwartał 2026	3 kwartały 2026 narastająco	3 kwartał 2025	3 kwartały 2025 narastająco
	okres od 01.07.2026 do 30.09.2026	okres od 01.01.2026 do 30.09.2026	okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	okres od 01.01.2025 do 30.09.2025
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-41	-136	-13	-39
Nabycie wartości niematerialnych	-48	-126	-63	-127
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	-	-405	-	-
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-12 729	-53 032	-5 344	-18 952
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	11 749	27 808	12 671	19 271
Dywidendy otrzymane	364	393	6	24
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-705	-25 498	7 257	177
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-126	-357	-92	-336
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-24	-72	-24	-71
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-	-8	-8	-14
Dywidendy wypłacone	-	-3 475	-	-3 276
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-150	-3 912	-124	-3 697
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	4 388	8 489	-372	94
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	55	405	-4	-93
Środki pieniężne na początek okresu	11 409	7 308	8 826	8 360
Środki pieniężne na koniec okresu	15 797	15 797	8 454	8 454

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 29 października 2026 roku. Zarząd Banku nie stwierdza 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. Oświadczenie o zgodności z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 września 2026 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2026 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z 6 czerwca 2025 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 2025 roku, poz. 755).

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 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, które zostało zatwierdzone 16 kwietnia 2026 roku przez Walne Zgromadzenie Banku i jest dostępne na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl) oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2026 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 2026 roku do 30 września 2026 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2026 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów. Dane porównawcze, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w śródrocznym skróconym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych uległy zmianie w porównaniu do danych prezentowanych w sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze. Więcej informacji na temat wprowadzonych zmian prezentacyjnych znajduje

się w dalszej części niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, w rozdziale 3. Porównywalność danych finansowych.

1.3. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 września 2026 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2026 roku, 31 grudnia 2025 roku oraz 30 września 2025 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku oraz od 1 lipca 2025 roku do 30 września 2025 roku - dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku oraz od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku – dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

Dane porównawcze, prezentowane w śródrocznym skróconym sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w śródrocznym skróconym sprawozdaniu z przepływów pieniężnych uległy zmianie w porównaniu do danych prezentowanych w sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze. Więcej informacji na temat wprowadzonych zmian prezentacyjnych znajduje się w dalszej części niniejszego śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego, w rozdziale 3. Porównywalność danych finansowych.

1.4. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2026 roku.

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

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 28 października 2026 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 16 kwietnia 2026 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 2025 rok (roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2026 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartał 2026 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 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku.

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

W okresie 3 kwartałów 2026 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank. Najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w okresie 3 kwartałów 2026 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 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 jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 roku do 30 września 2026 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku, Bank wprowadził zmianę, polegającą na wyodrębnieniu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu zawartych z bankami i klientami i zaprezentowaniu ich w następujących nowych pozycjach po stronie aktywów i zobowiązań sprawozdania z sytuacji finansowej:

- Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu,
- Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu.

Dotychczas transakcje te prezentowane były w następujących liniach odpowiednio:

- Kredyty i inne należności udzielone innym bankom,
- Kredyty i inne należności udzielone klientom,

- Zobowiązania wobec innych banków,
- Zobowiązania wobec klientów.

Zmiana miała na celu oddzielne ujęcie aktywów / zobowiązań wycenianych według amortyzowanego kosztu i mających charakter stabilny od tych, które cechują się wysoką zmiennością w poszczególnych okresach sprawozdawczych. W opinii Banku zmiany przyczyniły się do zwiększenia przejrzystości sprawozdania z sytuacji finansowej. Dokonane zmiany nie miały wpływu na poziom sumy bilansowej w prezentowanych okresach.

Dane na 30 września 2025 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabele zawierają poszczególne pozycje prezentowane w aktywach i zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej, w układzie i według wartości wykazanych w sprawozdaniach finansowych za okresy wcześniejsze oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym. Kapitał własny nie uległ zmianie i nie wymagał przekształceń.

stan na 30 września 2025			
	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 454	-	8 454
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	25 991	-22 295	3 696
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 456	-	1 456
Pochodne instrumenty zabezpieczające	126	-	126
Inwestycyjne papiery wartościowe	60 459	-	60 459
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	7 940	-	7 940
Kredyty i inne należności udzielone klientom	168 062	-3 914	164 148
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	nie dotyczy	26 209	26 209
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	2 128	-	2 128
Rzeczowe aktywa trwałe	905	-	905
Wartości niematerialne	489	-	489
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	436	-	436
Inne aktywa	253	-	253
Aktywa razem	276 699	-	276 699

stan na 30 września 2025			
	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	10 050	-	10 050
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	926	-	926
Pochodne instrumenty zabezpieczające	129	-	129
Zobowiązania wobec klientów	240 079	-7 883	232 196
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	nie dotyczy	7 883	7 883
Zobowiązania podporządkowane	1 497	-	1 497
Rezerwy	605	-	605
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	696	-	696
Inne zobowiązania	3 619	-	3 619
Zobowiązania razem	257 601	-	257 601
		-	
Kapitał własny razem	19 098	-	19 098
		-	
Zobowiązania i kapitał własny razem	276 699	-	276 699

Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Opisane wyżej zmiany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zostały odzwierciedlone również w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych. W przepływach pieniężnych z działalności operacyjnej zostały dodane dwie nowe pozycje, w których zaprezentowano zmiany stanu odpowiadających im pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej:

- Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu,
- Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu.

Dane za okres od 1 lipca 2025 roku do 30 września 2025 roku oraz od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabele zawierają kwoty przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej, które uległy zmianie w porównaniu do wykazanych w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku.

3 kwartał 2025			
okres od 01.07.2025 do 30.09.2025	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
Działalność operacyjna			
Korekty, w tym:	-8 617	-	-8 617
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	528	59	587
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-4 902	2 814	-2 088
Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu	nie dotyczy	-2 873	-2 873
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 933	8 424	6 491
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu	nie dotyczy	-8 424	-8 424
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-7 505	-	-7 505

3 kwartały 2025 narastająco			
okres od 01.01.2025 do 30.09.2025	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 do 30 września 2025 (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2026 do 30 września 2026 (dane porównawcze)
Działalność operacyjna			
Korekty, w tym:	353	-	353
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-926	1 516	590
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-11 484	2 874	-8 610
Zmiana stanu należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu	nie dotyczy	-4 390	-4 390
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	20 113	-7 883	12 230
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według amortyzowanego kosztu	nie dotyczy	7 883	7 883
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 614	-	3 614

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Wyceniane według amortyzowanego kosztu	169 260	169 409	162 004	156 884
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 927	8 475	7 621	7 264
Razem	178 187	177 884	169 625	164 148

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

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

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

Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

stan na												
30.09.2026				30.06.2026			31.12.2025			30.09.2025		
										dane przekształcone		
				brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:				169 746	-4 106	165 640	170 244	-3 986	166 258	162 574	-3 834	158 740
Bankowość korporacyjna				98 571	-3 323	95 248	99 349	-3 239	96 110	94 557	-2 965	91 592
kredyty w rachunku bieżącym				19 673	-354	19 319	19 965	-348	19 617	18 426	-314	18 112
kredyty i pożyczki terminowe				74 191	-2 966	71 225	74 646	-2 888	71 758	71 462	-2 649	68 813
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)				4 707	-3	4 704	4 738	-3	4 735	4 669	-2	4 667
Bankowość detaliczna				71 175	-783	70 392	70 895	-747	70 148	68 017	-869	67 148
kredyty i pożyczki hipoteczne				59 053	-123	58 930	59 188	-145	59 043	56 861	-153	56 708
kredyty w rachunku bieżącym				686	-64	622	673	-59	614	687	-69	618
pozostałe kredyty i pożyczki				11 436	-596	10 840	11 034	-543	10 491	10 469	-647	9 822
Inne należności, w tym:				3 620	-	3 620	3 151	-	3 151	3 264	-	3 264
złożone depozyty zabezpieczające typu call				2 510	-	2 510	1 994	-	1 994	1 788	-	1 788
inne				1 110	-	1 110	1 157	-	1 157	1 476	-	1 476
Razem				173 366	-4 106	169 260	173 395	-3 986	169 409	165 838	-3 834	162 004

Począwszy od sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2026 roku do 31 marca 2026 roku, Bank zmienił prezentację transakcji z przyrzeczeniem odkupu w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wycenianych według zamortyzowanego kosztu zawartych zarówno z bankami jak i z klientami zostały przeniesione z pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom* oraz *Kredyty i inne należności udzielone klientom* do nowej pozycji *Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego kosztu*. Więcej informacji na ten temat znajduje się w rozdziale *3. Porównywalność danych finansowych*. Dane za okresy wcześniejsze zostały przekształcone celem zapewnienia porównywalności.

Jakość portfela kredytowego

stan na												
30.09.2026				30.06.2026			31.12.2025			30.09.2025		
				brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna				98 571	-3 323	95 248	99 349	-3 239	96 110	94 557	-2 965	91 592
aktywa w Etapie 1				83 834	-139	83 695	84 659	-157	84 502	80 340	-126	80 214
aktywa w Etapie 2				9 136	-380	8 756	9 315	-373	8 942	9 307	-355	8 952
aktywa w Etapie 3				5 601	-2 804	2 797	5 375	-2 709	2 666	4 910	-2 484	2 426
Bankowość detaliczna				71 175	-783	70 392	70 895	-747	70 148	68 017	-869	67 148
aktywa w Etapie 1				67 538	-96	67 442	68 152	-99	68 053	65 041	-107	64 934
aktywa w Etapie 2				2 725	-146	2 579	1 883	-135	1 748	2 024	-159	1 865
aktywa w Etapie 3				910	-541	369	858	-513	345	949	-603	346
aktywa POCI				2	-	2	2	-	2	3	-	3
Razem, w tym:				169 746	-4 106	165 640	170 244	-3 986	166 258	162 574	-3 834	158 740
aktywa w Etapie 1				151 372	-235	151 137	152 811	-256	152 555	145 381	-233	145 148
aktywa w Etapie 2				11 861	-526	11 335	11 198	-508	10 690	11 331	-514	10 817
aktywa w Etapie 3				6 511	-3 345	3 166	6 233	-3 222	3 011	5 859	-3 087	2 772
aktywa POCI				2	-	2	2	-	2	3	-	3

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 września 2026 roku wynosiła 2 mln zł (2 mln zł na 30 czerwca 2026 roku, 3 mln zł na 31 grudnia 2025 roku i na 30 września 2025 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 2026 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2025 roku. Przyjęte na 30 września 2026 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2025 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku).

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

stan na 30.09.2026				
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	34 984	1 616	9 252	45 852
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 125	1 380	-	2 505
wycena instrumentów pochodnych	-	973	-	973
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 125	407	-	1 532
dłużne papiery wartościowe	1 125	-	-	1 125
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	407	-	407
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	6	6
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	5	5
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	236	-	236
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	31 543	-	319	31 862
dłużne papiery wartościowe	31 543	-	-	31 543
instrumenty kapitałowe	-	-	319	319
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 316	-	-	2 316
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	8 927	8 927
Zobowiązania finansowe, w tym:	368	1 601	-	1 969
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	368	1 414	-	1 782
wycena instrumentów pochodnych	-	1 414	-	1 414
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	368	-	-	368
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	187	-	187

stan na 31.12.2025				
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	39 200	1 315	7 928	48 443
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 090	1 242	-	2 332
wycena instrumentów pochodnych	-	818	-	818
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 090	424	-	1 514
dłużne papiery wartościowe	1 090	-	-	1 090
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	424	-	424
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	8	8
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	7	7
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	73	-	73
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	38 110	-	299	38 409
dłużne papiery wartościowe	38 110	-	-	38 110
instrumenty kapitałowe	-	-	299	299
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	7 621	7 621
Zobowiązania finansowe, w tym:	418	575	-	993
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	418	498	-	916
wycena instrumentów pochodnych	-	498	-	498
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	418	-	-	418
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	77	-	77

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 amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 września 2026 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2025 (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 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku).

W 2026 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2025 roku.

stan na 30.09.2026					
	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	49 902	37 661	10 919	-	48 580
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	2 761	2 673	-	-	2 673
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu, w tym:	169 260	-	-	170 038	170 038
Bankowość korporacyjna, w tym:	95 248	-	-	96 036	96 036
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	90 544	-	-	91 490	91 490
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 704	-	-	4 546	4 546
Bankowość detaliczna, w tym:	70 392	-	-	70 382	70 382
kredyty i pożyczki hipoteczne	58 930	-	-	58 815	58 815
kredyty i pożyczki pozostałe	11 462	-	-	11 567	11 567
Inne należności	3 620	-	-	3 620	3 620
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	19 379	-	19 379	-	19 379
Zobowiązania wobec klientów	266 512	-	-	266 504	266 504
Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	8 381	-	8 381	-	8 381
Zobowiązania podporządkowane	2 633	-	-	2 673	2 673

stan na 31.12.2025					
	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu	26 949	24 534	1 942	-	26 476
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu, w tym:	162 004	-	-	162 953	162 953
Bankowość korporacyjna, w tym:	91 592	-	-	92 173	92 173
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	86 925	-	-	87 644	87 644
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 667	-	-	4 529	4 529
Bankowość detaliczna, w tym:	67 148	-	-	67 516	67 516
kredyty i pożyczki hipoteczne	56 708	-	-	56 775	56 775
kredyty i pożyczki pozostałe	10 440	-	-	10 741	10 741
Inne należności	3 264	-	-	3 264	3 264
Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według amortyzowanego kosztu	23 101	-	23 101	-	23 101
Zobowiązania wobec klientów	235 412	-	-	235 415	235 415
Zobowiązania podporządkowane	2 548	-	-	2 634	2 634

5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Łączny współczynnik kapitałowy

16 kwietnia 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2025 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2025 roku zysku netto wypracowanego w 2025 roku zakończyło wzrostem współczynników TCR i Tier1 Banku odpowiednio do poziomu 17,24% i 16,37% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, współczynniki TCR i Tier1 Banku na 31 grudnia 2025 roku wynosiły odpowiednio 16,35% i 15,47%.

Decyzją z 28 sierpnia 2026 roku Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie części zysku netto ING Banku Śląskiego S.A. za pierwsze półrocze 2026 roku w kwocie 475 mln zł (tj. zysku netto po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy) do kapitału podstawowego Tier 1 Banku. Dane na 30 czerwca 2026 roku zaprezentowane w tabeli zostały przeliczone z uwzględnieniem opisanej wyżej decyzji.

stan na				
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Fundusze własne	21 124	21 392	20 521	19 037
Łączne wymogi kapitałowe	9 878	9 719	9 520	9 303
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,11%	17,61%	17,24%	16,37%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	15,55%	15,99%	16,37%	15,41%

5.2. Wymogi MREL

Najistotniejsze informacje dotyczące wymogów MREL zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 11.2. Wymogi MREL.

5.3. Wypłata dywidendy

Informacja na temat wypłaty dywidendy znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 11.3. Wypłata dywidendy.

6. Pozycje pozabilansowe

stan na				
	30.09.2026	30.06.2026	31.12.2025	30.09.2025
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	71 237	66 667	64 548	69 036
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	26 248	24 285	27 346	26 336
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 760 051	1 744 714	1 630 152	1 592 031
Razem	1 857 536	1 835 666	1 722 046	1 687 403

7. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2026 roku

Nie wystąpiły.

8. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły.

9. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Najistotniejsze informacje dotyczące transakcji Banku z podmiotami powiązanymi zaprezentowano w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 10. Transakcje z jednostkami powiązanymi.

Dodatkowo w okresie 3 kwartałów 2026 roku Bank przeprowadził dwie transakcje sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny) wierzytelności z portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie 913 mln zł. Na 30 września 2026 roku, należność od ING Banku Hipotecznego S.A. dotycząca odroczonej płatności z tytułu transakcji sprzedaży wynosiła 521 mln zł i została ujęta w pozycji Kredyty i inne należności udzielone innym bankom. W 2025 roku Bank przeprowadził trzy transakcje sprzedaży wierzytelności do ING Banku Hipotecznego S.A. w łącznej kwocie 1 060 mln zł. Cena nabycia każdorazowo jest wyznaczona na poziomie wartości rynkowej.

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

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy-szone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy-szone
	3 kwartały 2026 narastająco okres od 01.01.2026 do 30.09.2026				3 kwartały 2025 narastająco okres od 01.01.2025 do 30.09.2025			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-175	38	506	22	-403	2	631	53
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-106	7	521	22	24	5	638	53
wynik na instrumentach finansowych	-69	30	-	-	-427	-3	-	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-17	-	-	-	-9	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	1	2	-	-	-	2	-
Koszty działania	-313	-38	-12	-	-287	-42	-7	-
	stan na 30.09.2026				stan na 31.12.2025			
Należności, w tym:	9 011	55	15 183	-	23 215	3	15 166	-
Rachunki nostro	37	34	-	-	42	2	-	-
Kredyty udzielone	-	-	15 155	-	-	-	15 149	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	85	21	-	-	72	-	-	-
Transakcje reverse repo	8 888	-	-	-	23 098	-	-	-
Inne należności	1	-	28	-	3	1	17	-
Zobowiązania, w tym:	12 898	451	406	-	12 185	470	430	57
Depozyty otrzymane	732	283	372	-	409	280	412	57
Kredyty otrzymane	9 249	-	-	-	8 949	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	2 633	-	-	-	2 548	-	-	-
Rachunki loro	13	160	6	-	88	178	1	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	79	-	-	-	28	-	-	-
Inne zobowiązania	192	8	28	-	163	12	17	-
Operacje pozabilansowe, w tym:	26 293	1 904	8 354	-	11 352	455	7 708	-
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	661	503	8 354	-	808	445	7 708	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	54	10	-	-	74	10	-	-
Transakcje wymiany walutowej	23 923	-	-	-	8 999	-	-	-
Transakcje forward	-	1 391	-	-	-	-	-	-
IRS	-	-	-	-	29	-	-	-
Opcje	1 655	-	-	-	1 442	-	-	-

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 3 kwartały 2026 roku liczy 16 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2026-10-28	Michał Boleśławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Wojciech Sieńczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Agnieszka Wolska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-10-28	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2026-10-28	Jolanta Alvarado Rodriguez Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	---	--