

Grupa Kapitałowa

ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za 3 kwartał 2023 roku





Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3	6. Wypłacone dywidendy	58
		7. Pozycje pozabilansowe	58
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	4	8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2023 roku	58
		9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	58
		10. Transakcje z jednostkami powiązanymi	59
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	4		
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	5		
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	6		
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym	7		
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	9		
Informacje uzupełniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	10		
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	11		
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2023 roku	12		
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	13		
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	13		
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	15		
6. Porównywalność danych finansowych	17		
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	19		
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	21		
9. Adekwatność kapitałowa	37		
10. Wypłacone dywidendy	38		
11. Emisje i wykup papierów wartościowych	38		
12. Pozycje pozabilansowe	38		
13. Transakcje z jednostkami powiązanymi	39		
14. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach	40		
15. Inne informacje	41		
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	43		
Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	44		
Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	45		
Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	46		
Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	47		
Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	49		
Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	50		
1. Wprowadzenie	50		
2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	51		
3. Porównywalność danych finansowych	51		
4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	52		
5. Adekwatność kapitałowa	58		



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Wynik z tytułu odsetek	2 089,9	6 004,3	173,3	3 804,4
Wynik z tytułu prowizji	552,1	1 607,8	530,6	1 583,4
Wynik na działalności podstawowej	2 661,6	7 744,9	717,0	5 383,0
Wynik brutto	1 492,2	4 125,3	-470,0	1 429,3
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,93	24,36	-2,44	8,06

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	158 085,7	156 213,4	154 974,6	154 350,2
Zobowiązania wobec klientów	202 417,4	199 740,2	192 731,3	186 580,5
Aktywa razem	232 840,2	227 735,8	217 266,1	213 012,2
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	15 182,4	12 962,6	9 344,3	7 422,9
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	116,70	99,64	71,82	57,06

Podstawowe wskaźniki

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
C/I - wskaźnik udziału kosztów	41,2%	42,7%	55,5%	63,5%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,7%	1,1%	0,8%	0,8%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	34,2%	24,2%	17,4%	15,0%
NIM - marża odsetkowa netto	3,59%	2,77%	2,75%	2,60%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	78,1%	78,2%	80,4%	82,7%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,56%	16,95%	16,22%*	14,43%

*) 26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2022. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2022 roku zysku netto wypracowanego w 2022 roku zaskutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 16,22%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2022 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2022 roku wynosił 15,23%.

Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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



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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
		okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody odsetkowe		3 176,9	9 293,0	1 018,2	5 249,4
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		2 932,5	8 458,6	705,5	4 640,8
pozostałe przychody odsetkowe		244,4	834,4	312,7	608,6
Koszty odsetkowe		-1 087,0	-3 288,7	-844,9	-1 445,0
Wynik z tytułu odsetek	8.1	2 089,9	6 004,3	173,3	3 804,4
Przychody z tytułu prowizji		695,3	2 023,2	670,2	1 976,5
Koszty prowizji		-143,2	-415,4	-139,6	-393,1
Wynik z tytułu prowizji	8.2	552,1	1 607,8	530,6	1 583,4
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8.3	108,8	219,8	25,4	30,2
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8.4	0,0	0,0	-9,1	-24,8
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	8.4	3,6	13,4	-0,2	26,6
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8.5	-93,6	-101,8	-1,7	-34,4
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		0,8	1,4	-1,3	-2,4
Wynik na działalności podstawowej		2 661,6	7 744,9	717,0	5 383,0
Koszty działania	8.6	-860,4	-2 713,3	-821,6	-2 953,1
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8.7	-151,2	-436,2	-206,0	-539,5
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		0,0	0,0	73,5	82,7
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		0,0	0,0	0,0	-1,3
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-164,1	-488,3	-164,8	-477,8
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		6,3	18,2	5,4	18,0
Zysk brutto		1 492,2	4 125,3	-470,0	1 429,3
Podatek dochodowy		-330,2	-955,2	152,7	-380,8
Zysk netto		1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5

	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 117 033	130 119 525	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,93	24,36	-2,44	8,06

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 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	1 055,1	2 663,3	20,0	-6 470,9
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	1 055,1	2 658,6	19,9	-6 439,1
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-48,7	93,8	-37,1	-463,2
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-2,9	-4,9	0,3	-16,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	546,6	861,0	-478,1	-6 619,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	560,1	1 708,7	534,8	659,8
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,0	4,7	0,1	-31,8
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	4,7	-	-32,4
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,1	0,6
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	2 217,1	5 833,4	-297,3	-5 422,4
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	2 217,1	5 833,4	-297,3	-5 422,4

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	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Aktywa					
Kasa i środki w Banku Centralnym	8.8	3 389,9	2 267,8	2 337,6	2 069,5
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8.9	11 683,7	11 288,2	5 161,1	2 257,6
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.10	1 885,1	2 339,7	1 952,3	3 396,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		361,0	195,7	139,2	504,0
Inwestycyjne papiery wartościowe	8.11	54 003,3	41 150,6	48 432,8	42 363,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	8.10, 8.11 8.13	464,6	11 307,9	163,8	3 206,4
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	8.12	158 085,7	156 213,4	154 974,6	154 350,2
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		169,6	163,3	178,9	173,3
Rzeczowe aktywa trwałe		932,2	926,0	950,0	950,1
Wartości niematerialne		477,8	467,1	417,2	406,8
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8.14	6,7	6,7	572,2	760,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.14	1 178,7	1 194,8	1 828,6	2 408,6
Inne aktywa		201,9	214,6	157,8	164,8
Aktywa razem		232 840,2	227 735,8	217 266,1	213 012,2

stan na					
	Numer noty	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	8.15	7 253,4	7 381,4	5 639,6	9 151,0
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.16	1 466,9	1 589,3	2 203,8	3 478,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające		390,0	328,4	369,5	842,0
Zobowiązania wobec klientów	8.17	202 417,4	199 740,2	192 731,3	186 580,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	11	412,7	404,8	404,8	407,9
Zobowiązania podporządkowane		1 626,7	1 561,2	1 643,9	1 705,7
Rezerwy	8.18	370,6	367,1	359,0	346,5
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	8.14	211,4	124,4	19,9	13,3
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8.14	0,1	0,2	0,4	0,4
Inne zobowiązania	8.19	3 508,6	3 276,2	4 549,6	3 063,5
Zobowiązania razem		217 657,8	214 773,2	207 921,8	205 589,3
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.4	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-5 376,0	-6 431,1	-8 039,3	-9 291,9
Zyski zatrzymane		19 472,0	18 311,5	16 297,2	15 628,4
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		0,0	-4,2	0,0	0,0
Kapitał własny razem		15 182,4	12 962,6	9 344,3	7 422,9
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		15 182,4	12 962,6	9 344,3	7 422,9
Zobowiązania i kapitał własny razem					
		232 840,2	227 735,8	217 266,1	213 012,2

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-6 431,1	18 311,5	-4,2	12 962,6
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 162,0	-	1 162,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	1 055,1	0,0	0,0	1 055,1
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-48,7	-	-	-48,7
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-2,9	-	-	-2,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	546,6	-	-	546,6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	560,1	-	-	560,1
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-1,5	4,2	2,7
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	2,6	-	2,6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 376,0	19 472,0	0,0	15 182,4

3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-8 039,3	16 297,2	0,0	9 344,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 170,1	-	3 170,1
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	2 663,3	0,0	0,0	2 663,3
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	98,5	-	-	98,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-4,9	-	-	-4,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	861,0	-	-	861,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 708,7	-	-	1 708,7
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	4,7	0,0	4,7
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	8,8	-	8,8
nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-	-	-	-	-4,2	-4,2
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 376,0	19 472,0	0,0	15 182,4



rok 2022 okres od 01.01.2022 do 31.12.2022

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-2 821,0	15 266,0	13 531,4
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 714,4	1 714,4
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-5 218,3	0,0	-5 218,3
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-449,0	-	-449,0
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-15,9	-	-15,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-6 064,6	-	-6 064,6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 307,2	-	1 307,2
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,1	-	0,1
zyski / straty aktuarialne	-	-	3,9	-	3,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-683,2	-683,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	6,3	6,3
wypłata dywidendy	-	-	-	-689,5	-689,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-8 039,3	16 297,2	9 344,3

3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-2 821,0	15 266,0	13 531,4
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 048,5	1 048,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-6 470,9	0,0	-6 470,9
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-495,6	-	-495,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-16,0	-	-16,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-6 619,7	-	-6 619,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	659,8	-	659,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,6	-	0,6
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-686,1	-686,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3,4	3,4
wypłata dywidendy	-	-	-	-689,5	-689,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-9 291,9	15 628,4	7 422,9

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 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 <i>(dane przekształcone)</i>
Zysk netto	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
Korekty, w tym:	2 319,8	-4 182,7	-1 159,7	-364,5
Udział w zyskach/stratach netto jedn. stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-6,3	-18,2	-5,4	-18,0
Amortyzacja	73,2	219,2	71,1	207,8
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 089,9	-6 004,3	-173,3	-3 804,4
Odsetki zapłacone	-1 009,0	-3 098,1	-751,4	-1 322,5
Odsetki otrzymane	3 170,7	9 043,0	814,1	4 775,1
Dywidendy otrzymane	0,0	-7,4	-5,2	-6,8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-0,1	0,5	3,3	3,4
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	330,2	955,2	-152,7	380,8
Podatek dochodowy zapłacony	-486,9	-740,1	39,4	-43,7
Zmiana stanu rezerw	3,5	11,6	7,8	9,6
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	139,8	-6 124,2	65,1	32,1
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	448,8	69,8	92,4	-1 851,2
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 262,5	2 971,1	97,8	-7 004,9
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-10 898,7	-7 035,6	-3 382,2	336,1
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	10 656,6	-299,3	3 672,2	-925,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według amortyzowanego kosztu	-1 796,8	-2 987,5	-2 183,2	-7 572,4
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-4,6	475,2	7,7	-21,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-323,9	470,6	-160,3	-1 832,8
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-122,4	-736,8	183,7	1 799,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 638,8	9 614,8	1 403,9	15 876,2
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	7,2	7,9	0,4	1,1
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	66,7	-17,2	66,2	94,6
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	260,4	-952,9	-871,1	522,9
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 481,8	-1 012,6	-1 477,0	684,0

	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-28,7	-66,3	-32,7	-102,3
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,1	0,6	0,6
Nabycie wartości niematerialnych	-31,5	-122,1	-16,0	-84,9
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	-1 899,0	-2 208,7	0,0	-1 270,7
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według amortyzowanego kosztu	0,0	3 909,1	408,9	3 744,4
Dywidendy otrzymane	0,0	7,4	5,2	6,8
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 959,1	1 519,5	366,0	2 293,9
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	462,0	2 754,8	690,4	1 687,2
Splata kredytów długoterminowych	-228,7	-1 529,5	-167,2	-754,2
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-77,5	-185,4	-5,5	-13,7
Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,0	0,0	0,0	-575,0
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0,0	-16,1	0,0	-4,5
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-25,6	-78,2	-26,2	-78,7
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	0,0	-4,2	0,0	0,0
Dywidendy wypłacone	0,0	0,0	0,0	-689,5
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	130,2	941,4	491,5	-428,4
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	1 652,9	1 448,3	-619,5	2 549,5
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	174,4	888,2	927,0	521,2
Środki pieniężne na początek okresu	2 845,1	3 049,7	4 546,6	1 377,6
Środki pieniężne na koniec okresu	4 498,0	4 498,0	3 927,1	3 927,1

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



Informacje uzupełniające

do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2023 roku
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki
6. Porównywalność danych finansowych
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej
9. Adekwatność kapitałowa
10. Wypłacone dywidendy
11. Emisje i wykup papierów wartościowych
12. Pozycje pozabilansowe
13. Transakcje z jednostkami powiązanymi
14. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach
15. Inne informacje





Informacje uzupełniające do śródrocznego 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, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 5459. Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

1.2. Zakres działania, czas trwania

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

1.3. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 września 2023 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.

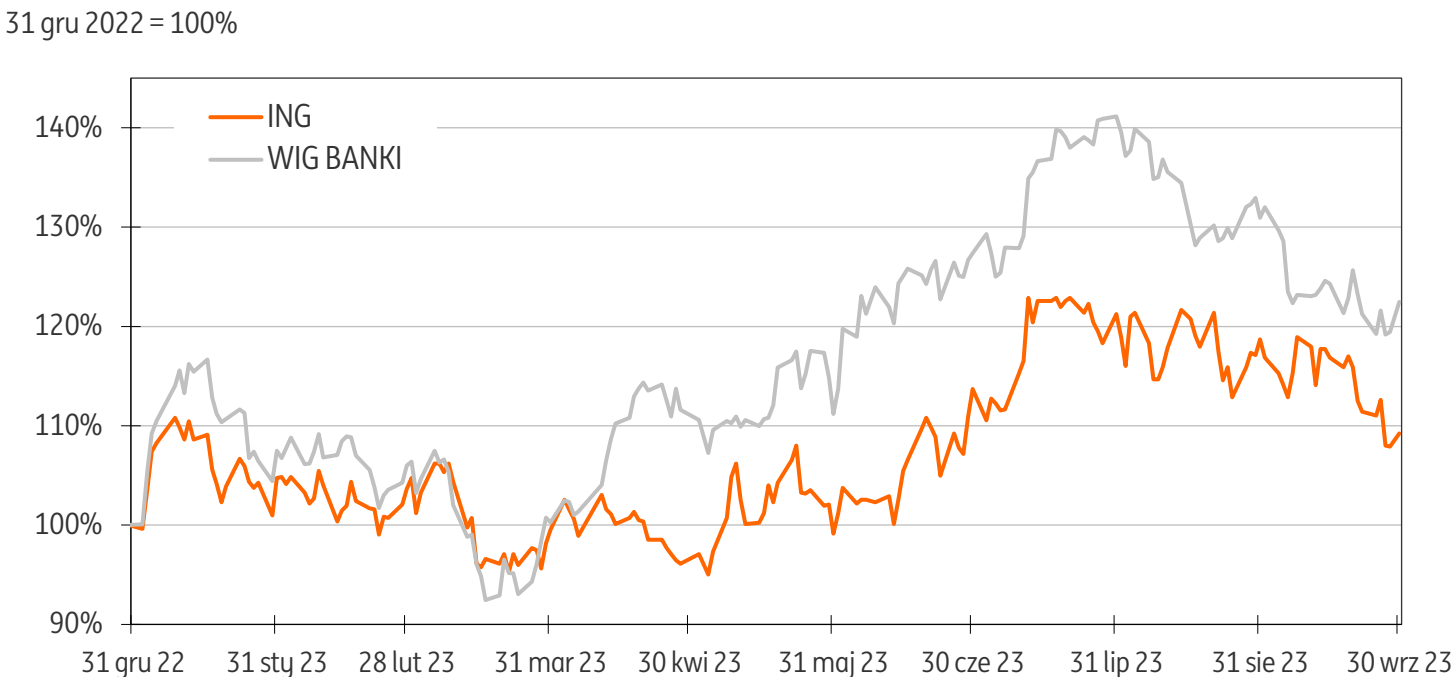
Na 30 września 2023 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank N.V.	97 575 000	75,00
2.	Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny	12 102 036	9,30

1.4. 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).

30 września 2023 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. wyniosła 180,0 zł, w porównaniu z 187,4 zł, 164,8 zł i 139,2 zł odpowiednio na 30 czerwca 2023 roku, 31 grudnia 2022 roku oraz 30 września 2022 roku. W okresie 3 kwartałów 2023 roku cena akcji ING Banku Śląskiego S.A. kształtowała się następująco:





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 2023 roku przedstawiał się następująco:

nazwa	rodzaj działalności	siedziba	% udziału Grupy w kapitale zakładowym i w głosach na WZ		charakter powiązania kapitałowego	ujęcie w sprawozdaniu Grupy
			stan na 30.09.2023	stan na 31.12.2022		
ING Investment Holding (Polska) S.A., posiadający udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:	holding finansowy	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
ING Commercial Finance S.A.	usługi faktoringowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
SAIO Spółka Akcyjna	sprzedaż oprogramowania, robotyzacja procesów	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
Paymento Financial S.A.	usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego	Tychy	100	nd	zależny	konsolidacja pełna
Goldman Sachs TFI S.A.	towarzystwo funduszy inwestycyjnych	Warszawa	45	45	stowarzyszony	konsolidacja metodą praw własności
ING Bank Hipoteczny S.A.	usługi bankowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
ING Usługi dla Biznesu S.A.	usługi księgowe, kadrowo-płacowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
Nowe Usługi S.A.	edukacja i promocja na rzecz rynku finansowego oraz Certyfikatów TURBO	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna

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

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

W ramach Programu Motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank przyznaje nieodpłatnie akcje własne jako składnik wynagrodzenia zmiennego. W okresie od 12 maja do 19 czerwca 2023 roku Bank przeprowadził odkup I transzy akcji własnych, w wyniku którego 3 lipca 2023 roku Członkowie Zarządu Banku nabyli akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 r. w łącznej liczbie 7 772 akcji.

1.7. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 31 października 2023 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 26 kwietnia 2023 roku.

2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2023 roku

Decyzja Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych

W dniach 5-6 września 2023 roku odbyło się posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej (RPP), na którym RPP podjęła decyzję o obniżeniu stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego o 75 punktów bazowych do poziomu:

- stopa referencyjna: 6,00% w skali rocznej,
- stopa lombardowa: 6,50% w skali rocznej,
- stopa depozytowa: 5,50% w skali rocznej,
- stopa redyskontowa weksli: 6,05% w skali rocznej,
- stopa dyskontowa weksli: 6,10% w skali rocznej.

Była to pierwsza obniżka stóp procentowych od września 2022 roku i mimo, że analitycy rynkowi spodziewali się obniżki, to jej skala wywołała zaskoczenie (większość ekonomistów oczekiwała spadku o 25 punktów bazowych).

Zmiana stóp procentowych będzie miała wpływ na przyszłe wyniki Grupy.



3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Kolejna decyzja Rady Polityki Pieniężnej o obniżce stóp procentowych

4 października RPP zdecydowała się na kolejną obniżkę stóp procentowych o 25 punktów bazowych. W związku z tym stopa referencyjna od 5 października 2023 roku wynosi 5,75%.

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 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 2023 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, które zostało zatwierdzone 26 kwietnia 2023 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 2023 roku do 30 września 2023 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2023 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

4.1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa uwzględniła następujące zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską z datą obowiązywania dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe z uwzględnieniem wydłużenia okresu czasowego zwolnienia z zastosowania MSSF 9.	Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmian nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 1 i stanowisko praktyczne do MSSF Ujawnienia w zakresie Polityki rachunkowości	Zmiana dotycząca zakresu ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym. Zgodnie z wprowadzonymi zmianami przedmiotem ujawnień będą tylko zasady rachunkowości, które mają istotny wpływ na informacje zawarte w sprawozdaniu finansowym. Załączone do zmiany stanowisko praktyczne zawiera szczegółowy przykład ilustrujący. Implementacja zmiany ma istotny wpływ na zakres ujawnień znaczących zasad rachunkowości w sprawozdaniu finansowym Grupy.
MSR 8: definicja wartości szacunkowych	Zmiana doprecyzowująca definicję wartości szacunkowych tj.: kwoty pieniężne ujęte w sprawozdaniu finansowym, które są przedmiotem niepewności pomiaru. Implementacja zmiany nie miała znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 12 Podatek odroczony dotyczący aktywa oraz zobowiązania ujętego w wyniku pojedynczej transakcji	Zmiana precyzuje zasady ewidencyjne w zakresie podatku dochodowego i możliwego do zastosowanie wyłączenia z ujęcia podatku odroczonego. Wprowadzona zmiana precyzuje, że tego wyłączenia nie stosuje się do transakcji leasingowych i ujęcia zobowiązania wynikającego z likwidacji składnika aktywów tj.: transakcji, dla których równocześnie ujmuje się aktywo oraz zobowiązanie. Zastosowanie zmiany nie wywarło wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 17 Umowy ubezpieczeniowe: Pierwsze zastosowanie MSSF 17 oraz MSSF 9 – informacje porównawcze.	Implementacja zmian nie wywarła wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.



W okresie 3 kwartałów 2023 roku opublikowano następujące zmiany do standardów rachunkowości.

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia – umowy finansowania dostawców (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2024)	Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmian wpłynie na zakres ujawnień, niemniej jednak nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 12 Podatek dochodowy: Międzynarodowa reforma podatkowa – wzorcowe przepisy filara drugiego (niezwłocznie, z tym że wymagania w zakresie ujawnień są stosowane do sprawozdań finansowych za rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2024)	Zmiana wprowadza możliwość zastosowania tymczasowego wyłączenia od stosowania zasad ogólnych w zakresie ujęcia podatku odroczonego wynikającego z implementacji międzynarodowych zasad podatkowych w poszczególnych jurysdykcjach. Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmiany może mieć wpływ na zakres ujawnień, niemniej jednak nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany waluty: utrata wymienialności walutowej (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2025)	Z analiz Grupy wynika, że implementacja zmiany nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy

Unia Europejska nie zatwierdziła nowych zmian do standardów i interpretacji.

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

4.2. Wpływ reformy stawek referencyjnych

Stopy procentowe rynku międzybankowego (IBOR), takie jak WIBOR czy EURIBOR, są powszechnie wykorzystywane, jako referencyjne stopy procentowe do naliczenia odsetek w szerokiej gamie produktów finansowych i umów. Zgodnie z rekomendacją Rady Stabilności Finansowej (FSB), regulatorzy zobowiązali się do gruntownego przeglądu i reformy istotnych stawek referencyjnych. Wspomniany przegląd i reforma została już przeprowadzona w zakresie kilku istotnych walut.

Na 30 września 2023 roku Grupa ma ekspozycje względem jednej istotnej stawki referencyjnej, co do której przewiduje się zakończenie publikacji, tj. WIBOR. Zgodnie z komunikatem Komitetu Sterującego Narodowej Grupy Roboczej z 25 października 2023 roku, zakończenie publikacji wskaźnika WIBOR i zastąpienie go przez wskaźnik WIRON ma nastąpić do końca 2027 roku.

Wspomniana zmiana w stawkach referencyjnych w Polsce ma wpływ na Grupę, jej klientów oraz na cały sektor finansowy i narażają Grupę na ryzyka. Wśród tych ryzyk znajdują się ryzyko prawne, operacyjne i finansowe.

Ryzyko prawne jest związane z wszystkimi wymaganymi zmianami w dokumentacji dla nowych, jak i istniejących transakcji. Ryzyko operacyjne jest związane z wymaganymi zmianami w systemach informatycznych, infrastrukturze sprawozdawczej oraz procesach operacyjnych dla nowej stawki referencyjnej. Ryzyko finansowe (w przeważającym zakresie ograniczone do ryzyka stopy procentowej), jako konsekwencja zmian w wycenie instrumentów finansowych odwołujących się do tej stawki referencyjnej a zmniejszająca się płynność rynku może mieć wpływ na transakcje bezpośrednio lub możliwość zabezpieczenia ryzyka wynikającego z tych transakcji. Zmiany w wycenie, metodologii kalkulacji odsetek lub dokumentacji mogą również skutkować reklamacjami klientów oraz sporami sądowymi.

W celu ograniczenia tych ryzyk, Grupa powołała projekt wdrożeniowy reformy IBOR. Ten projekt ma rozbudowaną strukturę a postęp prac jest monitorowany przez komitet sterujący. Projekt analizuje i koordynuje niezbędne działania w celu wprowadzenia wymaganych zmian do wewnętrznych procesów i systemów, z uwzględnieniem wyceny, zarządzania ryzykiem, dokumentacji prawnej oraz wpływu na klientów. Grupa kontynuuje monitorowanie opracowań rynkowych oraz rezultaty analizy kilku pozostałych niepewności takich jak dostępność stóp w strukturze terminowej oraz standardy regulacyjne dotyczących transformacji, w celu oszacowania wpływu na projekt, klientów oraz powiązane ryzyka.

WIBOR

Planowane zastąpienie stawki WIBOR powoduje niepewność, co do wystąpienia przepływów pieniężnych wynikających ze stopy WIBOR, które zostały desygnowane do zabezpieczenia w ramach powiązania zabezpieczającego przepływów pieniężnych na bazie portfelowej (Macro Cash Flow Hedge). W wyniku tego Grupa zastosowała zmianę do MSR 39 Faza 1. Zmiana do MSR 39 Faza 1 precyzuje, że w trakcie określenia czy planowane przepływy pieniężne wystąpią w przyszłości oraz w ocenie efektywności należy założyć, że stawka referencyjna w oparciu, o którą wyznaczone są zabezpieczane przepływy pieniężne, nie jest zmieniona w wyniku reformy. Zatem w zakresie powiązań zabezpieczających przepływy pieniężne Grupa przyjmuje założenie, że przepływy pieniężne wynikające ze stawki WIBOR instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej pozostają niezmienione. Takie samo założenie jest wykorzystywane do oceny prawdopodobieństw wystąpienia przyszłych transakcji, które są przedmiotem zabezpieczenia przepływów pieniężnych. W wyniku tego Grupa kontynuuje powiązania zabezpieczające. Zmiany do MSR 39 Faza 1 przestaną być stosowane, kiedy niepewność wynikająca ze zmiany stawki WIBOR przestanie istnieć w zakresie momentu oraz kwot wynikających ze stawki referencyjnej określonego instrumentu.



Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów zabezpieczających, które odwołują się do stawki WIBOR.

	wartość nominalna netto pozycji na instrumencie zabezpieczającym			
	stan na 30.09.2023		stan na 31.12.2022	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	91 850,0	9 481,3	87 728,0	31 206,7
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych	10 162,0	-	812,0	-

Na 30 września 2023 roku następujące instrumenty finansowe odwołują się do stawki referencyjnej WIBOR, co do której planowane jest zaprzestanie publikowania i która jest istotna dla Grupy. Aktywa i zobowiązania finansowe nie będące instrumentami pochodnymi są zaprezentowane w wartości bilansowej brutto, pozycje pozabilansowe są zaprezentowane według kwoty zobowiązania a instrumenty pochodne są zaprezentowane w wartości nominalnej.

	stan na 30.09.2023		stan na 31.12.2022	
	z datą zapadalności po 30.09.2023	z datą zapadalności po 31.12.2027	z datą zapadalności po 31.12.2022	z datą zapadalności po 31.12.2027
Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	134 923,5	71 393,0	133 457,9	67 816,0
Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	551,5	0,0	2 752,4	0,0
Pochodne instrumenty finansowe	1 110 502,9	238 720,9	958 446,8	164 626,0
Pozycje pozabilansowe	14 131,9	1 564,3	8 269,1	2 432,8

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 2 listopada 2023 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień przyjęcia do publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych “Grupą”). Zostało ono sporządzane w złotych polskich („PLN”, „zł”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych z jednym miejscem po przecinku. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2023 roku, 31 grudnia 2022 roku oraz 30 września 2022 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz od 1 lipca 2022 roku do 30 września 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku oraz od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku – dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.

5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

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

W okresie 3 kwartałów 2023 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.



5.1. Kluczowe szacunki

Poniżej przedstawiono najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w ciągu 3 kwartałów 2023 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

Prognozy makroekonomiczne

Modele ryzyka kredytowego na potrzeby MSSF 9 były budowane w oparciu o historyczne relacje pomiędzy zmianą parametrów ekonomicznych (tj. PKB czy stóp procentowych) i ich późniejszym skutkiem w realizacji zmian w poziomie ryzyka kredytowego (PD/LGD). Do końca 2019 roku zmiany prognoz makroekonomicznych realizowały się stosunkowo powoli, przechodząc płynnie z jednej fazy cyklu do drugiej, bez drastycznych i szokowych zdarzeń zmieniających sytuację makroekonomiczną. Obecna sytuacja gospodarcza wywołana między innymi przez wojnę w Ukrainie ma zupełnie inną charakterystykę - nagły wzrost stóp procentowych, inflacji, przerwania łańcuchów dostaw, dalsze obniżenie prognoz PKB. Dodatkowo, w związku z efektem programów pomocowych dla kredytów hipotecznych, efekt zmiany prognoz makroekonomicznych został złagodzony w stosunku do tego co pokazywałyby same wskaźniki makroekonomiczne.

Na 30 września 2023 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. Efekt netto zmian założeń makroekonomicznych wpłynął na zmniejszenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 3 kwartału 2023 roku o 51,0 mln zł w porównaniu do końca 2022 roku oraz o 4,7 mln zł w porównaniu do końca 1 półrocza 2023 roku.

Korekty zarządcze

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

Obserwowany obecnie wysoki poziom inflacji i stóp procentowych nie występował w ostatnich kilku latach. Historyczna korelacja parametrów ryzyka (PD w modelach MSSF) z parametrami makroekonomicznymi nie

odzwierciedla w pełni obecnego ryzyka kredytowego portfeli, dlatego też Bank zastosował korektę zarządczą podnosząc wartość odpisów w Etapie 1 i 2. Jednocześnie, w wyniku backtestów modeli dla portfela detalicznego zidentyfikowano nadmiarową konserwatywność modeli LGD dla ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości. W związku z tym zastosowano odpowiednie współczynniki skalujące (scaling factors), by uzyskać adekwatne poziomy odpisów w Etapie 3.

Wprowadzenie na koniec 3 kwartału 2023 roku korekt zarządczych, adresujących wyżej wymienione zagadnienia, wpłynęło, na zmniejszenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe o 49,4 mln zł dla portfela klientów detalicznych (w porównaniu do zmniejszenia o 28,1 mln zł na koniec 1 półrocza 2023 roku i o 4,7 mln zł na koniec 2022 roku) oraz zwiększenie odpisu o 62,5 mln zł dla portfela klientów korporacyjnych (w porównaniu do zwiększenia o 75,9 mln zł na koniec 1 półrocza 2023 roku oraz zmniejszenia o 70,5 mln zł na koniec 2022 roku).

W przypadku klientów strategicznych głównym czynnikiem makroekonomicznym wpływającym portfelowo na parametry ryzyka jest zmiana PKB, jednakże obecne wysokie stopy procentowe i inflacja wpływają punktowo na wzrost ryzyka poszczególnych klientów i branż szczególnie narażonych na te czynniki makroekonomiczne. W ocenie Grupy obecne modele MSSF dla klientów korporacyjnych nie w pełni pokrywają ryzyko narażenia na inflację i stopę procentową poszczególnych sektorów. W konsekwencji Grupa przeprowadziła analizę sektorów, w których działają klienci strategiczni (w ramach portfela klientów korporacyjnych), pod kątem ryzyka przyszłych problemów związanych z istotnym wzrostem kosztów działalności oraz obsługi zadłużenia i zdecydowała się na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla tego portfela o 46,3 mln zł na koniec 3 kwartału 2023 roku (w porównaniu z 57,7 mln zł na koniec 1 półrocza 2023 roku oraz 84,3 mln zł na koniec 2022 roku).

29 lipca 2022 roku wprowadzony został ustawowy program pomocowy umożliwiający klientom posiadającym kredyty hipoteczne w PLN na zawieszenie 4 rat w 2022 roku oraz 4 rat (po jednej w kwartale) w roku 2023. (wakacje kredytowe). Ze względu na specyfikę modeli PD, które wykorzystują informacje o zachowaniu na rachunkach (w szczególności w zakresie terminowości spłat), modelowe parametry mogą być zaniżone w stosunku do faktycznej sytuacji klienta. W związku z powyższym, dokonano korekty odpisu aktualizacyjnego oraz przeklasyfikowano część portfela ekspozycji do Etapu 2 (klienci posiadający zaległości na innych produktach lub cechujący się niepewną sytuacją ekonomiczną np. z wysokim wskaźnikiem DSTI, oznaczającym wysoką relację kosztu obsługi zadłużenia do dochodu). W konsekwencji Grupa zdecydowała się na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla portfela kredytów hipotecznych o 27,7 mln zł na koniec 3 kwartału 2023 roku (w porównaniu z 28,2 mln zł na koniec 1 półrocza 2023 roku i 25,0 mln zł na koniec 2022 roku).

Podział korekt na etapy i na segment korporacyjny i detaliczny został zaprezentowany w nocie objaśniającej **8.12. 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 zaprezentowano liczbę oraz poszczególne elementy składające się na wartość bilansową brutto i netto tych należności.

Dodatkowo, Grupa oszacowała rezerwę na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF w wysokości 93,4 mln zł, która dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz części kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, dla których oszacowana wartość straty przekracza ekspozycję brutto. Rezerwa ta prezentowana jest w zobowiązaniach w pozycji *Rezerwy*. Na 30 czerwca 2023 roku analogiczna rezerwa wynosiła 86,7 mln zł. Na 31 grudnia 2022 roku i na 30 września 2022 roku rezerwa wynosiła odpowiednio 53,7 mln zł oraz 31,4 mln zł i dotyczyła w całości kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
liczba umów (w szt.)	2 868	3 021	3 318	3 452
saldo kapitału	627,6	623,4	719,0	804,2
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-475,7	-473,0	-581,6	-375,5
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	2,7	2,3	2,1	2,1
wartość bilansowa brutto	154,6	152,7	139,5	430,8
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-11,2	-12,4	-16,2	-19,1
Wartość bilansowa netto kredytów hipotecznych w CHF	143,4	140,3	123,3	411,7
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	93,4	86,7	53,7	31,4

Na 30 września 2023 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1 305 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF (w porównaniu do 1 214 spraw na 30 czerwca 2023 roku, 1 041 spraw na 31 grudnia 2022 oraz 969 spraw na 30 września 2022 roku). Na 30 września 2023 roku niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły przedmiotowe postępowania wynosił 291,7 mln zł (265,5 mln zł na 30 czerwca 2023 roku, 251,8 mln zł na 31 grudnia 2022 oraz 259,1 mln zł na 30 września 2022 roku).

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*.

W tabeli zaprezentowano zmianę stanu w ciągu 3 kwartałów 2023 roku i w roku 2022:

- 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 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023		rok 2022 okres od 01.01.2022 do 31.12.2022	
	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	581,6	53,7	345,6	37,6
Zmiany w okresie, w tym:	-105,9	39,7	236,0	16,1
utworzenia i rozwiązania w okresie	-	-	271,5	21,4
przeniesienie w ramach rezerw	-46,5	46,5	-3,0	3,0
wykorzystanie, w tym z tytułu uгод	-62,5	-6,8	-82,0	-8,3
różnice kursowe	3,1	-	49,5	-
Saldo na koniec okresu	475,7	93,4	581,6	53,7

W okresie 3 kwartałów 2023 roku Grupa nie dokonywała zmiany założeń dotyczących kalkulacji opisanych wyżej kwot. Zmieniona została prezentacja części straty, ujętej dotychczas jako korekta wartości bilansowej brutto kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w odniesieniu do kredytów, dla których oszacowana wartość straty przekroczyła ekspozycję brutto, do rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF (kwota 46,6 mln zł na 30 września 2023 roku w porównaniu z 38,9 mln zł na 30 czerwca 2023 roku).

Szczegółowe informacje o zmianach w otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie 8.18. Rezerwy.

6. Porównywalność danych finansowych

6.1. Zmiany w rachunku zysków i strat

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku, Grupa zrezygnowała z prezentacji w rachunku zysków i strat pozycji *wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych*, stanowiącej uszczegółowienie prezentacji przychodów odsetkowych. Pozycja ta została dodana w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 3 kwartał 2022 roku oraz w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku. Ponieważ efekt



moratoriów kredytowych został w 2022 roku ujęty w całości, prezentacja odrębnej linii w rachunku zysków i strat w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku, przestała być aktualna.

6.2. Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku, w porównaniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku Grupa wprowadziła zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych, polegające na wyodrębnieniu w działalności operacyjnej następujących pozycji:

- *Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań* – w sprawozdaniach za okresy wcześniejsze kwoty odpowiadające zmianie stanu tych aktywów prezentowane były – w zależności od przyjętej kategorii wyceny – w liniach *Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy* lub/i *Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych*.
- *Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych* – do pozycji tej przeniesione zostały kwoty odpowiadające niepieniężnym – innym niż naliczone i niezapłacone odsetki - zmianom wartości bilansowej zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych. W sprawozdaniach za okresy wcześniejsze, Grupa prezentowała te kwoty w pozycji *Zmiana stanu pozostałych zobowiązań*.
- *Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych* – do pozycji tej przeniesione zostały kwoty odpowiadające niepieniężnym – innym niż naliczone i niezapłacone odsetki - zmianom wartości bilansowej zobowiązań podporządkowanych. W sprawozdaniach za okresy wcześniejsze, Grupa prezentowała te kwoty w pozycji *Zmiana stanu pozostałych zobowiązań*.

Wprowadzenie powyższych zmian miało na celu pełniejsze odzwierciedlenie w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zmian stanu pozycji prezentowanych w aktywach i zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej i finansowej nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.

3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022

	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku (dane porównawcze)
Zysk netto	1 048,5		1 048,5
Korekty, w tym:	-364,5	0,0	-364,5
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-18,0		-18,0
Amortyzacja	207,8		207,8
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-3 804,4		-3 804,4
Odsetki zapłacone	-1 322,5		-1 322,5
Odsetki otrzymane	4 775,1		4 775,1
Dywidendy otrzymane	-6,8		-6,8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	3,4		3,4
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	380,8		380,8
Podatek dochodowy zapłacony	-43,7		-43,7
Zmiana stanu rezerw	9,6		9,6
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	32,1		32,1
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-1 608,0	-243,2	-1 851,2
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-7 004,9		-7 004,9
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-832,6	1 168,7	336,1
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	nie dotyczy	-925,5	-925,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-7 572,4		-7 572,4
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-21,0		-21,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-1 832,8		-1 832,8
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 799,0		1 799,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	15 876,2		15 876,2
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	nie dotyczy	1,1	1,1
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	nie dotyczy	94,6	94,6
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	618,6	-95,7	522,9
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	684,0	0,0	684,0



7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

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

Segment bankowości detalicznej

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

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

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

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

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

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

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

Wycena

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



Rachunek zysków i strat według segmentów						
	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023			3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	3 202,5	4 542,4	7 744,9	1 574,9	3 808,1	5 383,0
wynik z tytułu odsetek	2 782,7	3 221,6	6 004,3	1 074,7	2 729,7	3 804,4
wynik z tytułu prowizji, w tym:	425,9	1 181,9	1 607,8	447,8	1 135,6	1 583,4
przychody z tytułu prowizji w tym:	668,8	1 354,4	2 023,2	679,9	1 296,6	1 976,5
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	59,4	467,5	526,9	67,6	453,1	520,7
prowadzenie rachunków klientów	81,2	240,3	321,5	85,7	249,3	335,0
udzielanie kredytów	18,6	357,4	376,0	19,6	330,6	350,2
karty płatnicze i kredytowe	283,4	127,7	411,1	269,6	108,3	377,9
dystrybucja jednostek uczestnictwa	45,8	0,0	45,8	48,3	0,0	48,3
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	142,6	27,5	170,1	141,4	26,1	167,5
usługi faktoringowe i leasingowe	0,0	45,5	45,5	0,0	38,0	38,0
pozostałe prowizje	37,8	88,5	126,3	47,7	91,2	138,9
koszty prowizji	-242,9	-172,5	-415,4	-232,1	-161,0	-393,1
pozostałe przychody/koszty	-6,1	138,9	132,8	52,4	-57,2	-4,8
Koszty działania	-1 407,9	-1 305,4	-2 713,3	-1 730,5	-1 222,6	-2 953,1
Wynik operacyjny segmentu	1 794,6	3 237,0	5 031,6	-155,6	2 585,5	2 429,9
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-126,1	-310,1	-436,2	-190,5	-349,0	-539,5
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	0,0	0,0	-1,3	0,0	-1,3
podatek od niektórych instytucji finansowych	-172,6	-315,7	-488,3	-185,2	-292,6	-477,8
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	18,2	0,0	18,2	18,0	0,0	18,0
Zysk brutto	1 514,1	2 611,2	4 125,3	-514,6	1 943,9	1 429,3
Podatek dochodowy	-	-	-955,2	-	-	-380,8
Zysk netto	-	-	3 170,1	-	-	1 048,5
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	3 170,1	-	-	1 048,5



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

8.1. Wynik z tytułu odsetek

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody odsetkowe, w tym:	3 176,9	9 293,0	1 018,2	5 249,4
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	2 932,5	8 458,6	705,5	4 640,8
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 529,9	7 346,6	468,0	4 151,8
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	229,0	600,5	123,9	244,5
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	2 086,0	6 036,8	154,9	3 429,7
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	214,9	709,3	189,2	477,6
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	402,6	1 112,0	237,5	489,0
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	244,4	834,4	312,7	608,6
inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	243,7	832,3	311,8	606,6
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,7	2,1	0,9	2,0
Koszty odsetkowe, w tym:	-1 087,0	-3 288,7	-844,9	-1 445,0
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-105,5	-324,4	-112,4	-267,8
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-810,1	-2 426,7	-561,0	-830,0
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-7,9	-24,0	-6,1	-14,0
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-20,6	-54,3	-5,9	-14,2
odsetki od zobowiązań leasingowych	-4,2	-12,8	-2,3	-5,5
inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-138,7	-446,5	-157,2	-313,5
Wynik z tytułu odsetek	2 089,9	6 004,3	173,3	3 804,4

W 2022 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Grupa ujęła w wyniku odsetkowym (jako pomniejszenie przychodów z tytułu odsetek od kredytów i innych należności udzielonych klientom) korektę wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w PLN. Kwota korekty wynosiła na 31 grudnia 2022 roku 1 644,9 mln zł (1 549,2 mln zł w ujęciu jednostkowym).

W ciągu 3 kwartałów 2023 roku wakacjami kredytowymi było objęte średnio 66,6% portfela kredytów hipotecznych w PLN (w ujęciu wartościowym w stosunku do całego portfela spełniającego kryteria wymagane do skorzystania z wakacji kredytowych). Wskaźnik został zdefiniowany jako średnie zainteresowanie klientów wakacjami na podstawie trzech kwartałów 2023 roku, w których klienci mogli skorzystać z wakacji kredytowych. Na 30 września 2023 roku, Grupa przyjęła w oszacowaniach, że w 4 kwartale 2023 roku zainteresowanie klientów wyniesie w ujęciu wartościowym 77,5%. W oszacowaniach na koniec 2022 roku, Grupa przyjęła, że w roku 2023 zainteresowanie klientów wyniesie w ujęciu wartościowym 75% w 1 półroczu oraz 77,5% w 2 półroczu.



8.2. Wynik z tytułu prowizji

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	695,3	2 023,2	670,2	1 976,5
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	180,6	526,9	180,6	520,7
prowadzenie rachunków klientów	108,7	321,5	106,0	335,0
udzielanie kredytów	122,6	376,0	118,5	350,2
karty płatnicze i kredytowe	150,2	411,1	136,9	377,9
dystribucja jednostek uczestnictwa	16,9	45,8	14,3	48,3
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	57,3	170,1	58,1	167,5
usługi faktoringowe i leasingowe	19,8	45,5	14,8	38,0
działalność maklerska	11,6	37,3	12,5	46,2
działalność powiernicza	6,0	17,9	5,8	18,7
zagraniczne operacje handlowe	11,1	32,9	10,8	32,3
pozostałe prowizje	10,5	38,2	11,9	41,7
Koszty prowizji, w tym:	-143,2	-415,4	-139,6	-393,1
karty płatnicze i kredytowe	-84,5	-241,2	-77,9	-216,3
Wynik z tytułu prowizji	552,1	1 607,8	530,6	1 583,4

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

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	78,8	172,5	-6,2	-127,2
wynik z pozycji wymiany	135,2	-36,8	337,2	462,8
transakcje pochodne walutowe	-56,4	209,3	-343,4	-590,0
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	14,2	12,9	21,9	132,6
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	12,8	26,5	5,0	20,1
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	3,1	8,0	4,4	8,7
Wynik z tytułu wyceny kredytów udzielonych klientom	0,0	0,0	0,0	0,0
Wynik na instrumentach kapitałowych	-0,1	-0,1	0,3	-4,0
Razem	108,8	219,8	25,4	30,2



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

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	-9,1	-24,8
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	3,6	13,4	-0,2	26,6
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	3,6	6,0	-0,2	19,8
przychody z tytułu dywidend	0,0	7,4	0,0	6,8
Razem	3,6	13,4	-9,3	1,8

8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	5,7	-6,4	-1,7	-34,4
wycena transakcji zabezpieczanej	161,7	350,2	-100,2	-551,0
wycena transakcji zabezpieczającej	-156,0	-356,6	98,5	516,6
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-99,3	-95,4	0,0	0,0
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-99,3	-95,4	0,0	0,0
Razem	-93,6	-101,8	-1,7	-34,4

8.6. Koszty działania

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Koszty pracownicze	-474,8	-1 363,6	-414,9	-1 185,9
Pozostałe koszty działania, w tym:	-385,6	-1 349,7	-406,7	-1 767,2
koszty marketingu i promocji	-41,5	-112,9	-38,0	-107,2
amortyzacja	-73,2	-219,2	-71,2	-207,8
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	0,0	-153,6	0,0	-226,6
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	0,0	-153,6	0,0	-172,8
na fundusz gwarancyjny banków	0,0	0,0	0,0	-53,8
wpłata na fundusz pomocowy Systemu Ochrony Banków Komercyjnych	0,0	0,0	-40,9	-470,7
opłaty na rzecz KNF	0,0	-24,5	-0,2	-22,2
koszty IT	-108,6	-333,3	-81,5	-271,6
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-39,9	-111,0	-29,5	-87,1
inne	-122,4	-395,2	-145,4	-374,0
Razem	-860,4	-2 713,3	-821,6	-2 953,1

8.6.1. Zatrudnienie

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

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
zatrudnienie w etatach	8 445,5	8 494,0	8 358,4	8 409,1
zatrudnienie w osobach	8 490	8 536	8 399	8 452

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

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
zatrudnienie w etatach	7 986,1	8 032,8	7 931,5	7 980,2
zatrudnienie w osobach	8 016	8 063	7 961	8 008



8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco od 01.01.2022 do 30.09.2022
Segment bankowości korporacyjnej	-105,4	-310,1	-187,3	-349,0
Segment bankowości detalicznej	-45,8	-126,1	-18,7	-190,5
Razem	-151,2	-436,2	-206,0	-539,5

8.8. Kasa i środki w Banku Centralnym

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	966,0	903,9	932,6	1 072,0
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	2 423,9	1 363,9	1 405,0	997,5
Razem	3 389,9	2 267,8	2 337,6	2 069,5

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową, której wysokość na koniec 3 kwartału 2023 roku wynosiła 3,5% wartości otrzymanych depozytów (podobnie jak na 30 czerwca 2023 roku oraz na 31 grudnia i 30 września 2022 roku).

8.9. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Rachunki bieżące	304,3	326,0	329,1	278,5
Lokaty międzybankowe	844,3	23,0	398,8	1 133,5
w tym lokaty jednodniowe	678,7	23,0	21,9	1 058,4
Kredyty i pożyczki	563,5	312,9	312,8	325,3
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	9 845,4	10 395,4	3 759,5	0,0
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	126,3	231,0	361,1	520,6
Razem (brutto)	11 683,8	11 288,3	5 161,3	2 257,9
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-0,1	-0,1	-0,2	-0,3
Razem (netto)	11 683,7	11 288,2	5 161,1	2 257,6



8.10. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.09.2023			30.06.2023			31.12.2022			30.09.2022		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	0,0	1 844,0	1 844,0	0,0	2 296,9	2 296,9	163,8	1 895,8	2 059,6	0,0	3 335,0	3 335,0
wycena instrumentów pochodnych	-	1 149,5	1 149,5	-	1 371,8	1 371,8	-	974,9	974,9	-	2 735,2	2 735,2
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	-	694,5	694,5	-	925,1	925,1	163,8	920,9	1 084,7	-	599,8	599,8
dłużne papiery wartościowe, w tym:	-	432,1	432,1	-	852,5	852,5	163,8	443,3	607,1	-	353,0	353,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	-	150,5	150,5	-	695,7	695,7	125,2	441,7	566,9	-	159,4	159,4
obligacje Skarbu Państwa Czech	-	281,1	281,1	-	156,3	156,3	38,6	1,2	39,8	-	193,2	193,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	0,5	0,5	-	0,5	0,5	-	0,4	0,4	-	0,4	0,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	262,4	262,4	-	72,6	72,6	-	477,6	477,6	-	246,8	246,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	41,1	41,1	-	42,8	42,8	-	56,5	56,5	-	61,3	61,3
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	40,7	40,7	-	42,3	42,3	-	54,6	54,6	-	60,4	60,4
instrumenty kapitałowe	-	0,4	0,4	-	0,5	0,5	-	1,9	1,9	-	0,9	0,9
Razem	0,0	1 885,1	1 885,1	0,0	2 339,7	2 339,7	163,8	1 952,3	2 116,1	0,0	3 396,3	3 396,3

*) 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 2023 roku, podobnie jak na 30 czerwca 2023 roku i na 30 września 2022 roku, Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.



8.11. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na												
30.09.2023				30.06.2023			31.12.2022			30.09.2022		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	464,6	23 246,4	23 711,0	8 059,6	15 643,8	23 703,4	0,0	15 812,7	15 812,7	1 002,3	14 957,3	15 959,6
dłużne papiery wartościowe, w tym:	464,6	23 119,7	23 584,3	8 059,6	15 517,1	23 576,7	0,0	15 691,8	15 691,8	1 002,3	14 829,7	15 832,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	464,6	19 631,3	20 095,9	8 059,6	12 113,9	20 173,5	-	12 153,8	12 153,8	1 002,3	11 258,6	12 260,9
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	1 710,9	1 710,9	-	1 643,1	1 643,1	-	1 803,4	1 803,4	-	1 803,1	1 803,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	1 354,8	1 354,8	-	1 355,0	1 355,0	-	1 308,9	1 308,9	-	1 317,7	1 317,7
obligacje Rządu Austriackiego	-	422,7	422,7	-	405,1	405,1	-	425,7	425,7	-	450,3	450,3
instrumenty kapitałowe	-	126,7	126,7	-	126,7	126,7	-	120,9	120,9	-	127,6	127,6
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	0,0	30 756,9	30 756,9	3 248,3	25 506,8	28 755,1	0,0	32 620,1	32 620,1	2 204,1	27 406,6	29 610,7
dłużne papiery wartościowe, w tym	0,0	30 756,9	30 756,9	3 248,3	25 506,8	28 755,1	0,0	32 620,1	32 620,1	2 204,1	27 406,6	29 610,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN	-	13 334,0	13 334,0	3 248,3	10 108,1	13 356,4	-	13 352,5	13 352,5	2 204,1	11 196,6	13 400,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	3 139,2	3 139,2	-	3 016,3	3 016,3	-	3 192,1	3 192,1	-	3 226,3	3 226,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	6 736,5	6 736,5	-	6 741,2	6 741,2	-	6 815,7	6 815,7	-	6 827,2	6 827,2
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	-	3 844,2	3 844,2	-	3 827,5	3 827,5	-	3 858,4	3 858,4	-	3 838,0	3 838,0
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	-	1 803,3	1 803,3	-	1 813,7	1 813,7	-	1 802,1	1 802,1	-	2 318,5	2 318,5
bony pieniężne NBP	-	1 899,7	1 899,7	-	0,0	0,0	-	3 599,3	3 599,3	-	0,0	0,0
Razem, w tym:	464,6	54 003,3	54 467,9	11 307,9	41 150,6	52 458,5	0,0	48 432,8	48 432,8	3 206,4	42 363,9	45 570,3
łącznie dłużne papiery wartościowe	464,6	53 876,6	54 341,2	11 307,9	41 023,9	52 331,8	0,0	48 311,9	48 311,9	3 206,4	42 236,3	45 442,7
łącznie instrumenty kapitałowe	-	126,7	126,7	-	126,7	126,7	-	120,9	120,9	-	127,6	127,6

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



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

stan na	30.09.2023			30.06.2023			31.12.2022			30.09.2022		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	160 271,7	-3 728,5	156 543,2	158 099,6	-3 549,6	154 550,0	156 360,4	-3 269,2	153 091,2	155 922,0	-3 083,7	152 838,3
Bankowość korporacyjna	95 550,0	-2 514,3	93 035,7	94 172,3	-2 389,0	91 783,3	92 478,0	-2 192,2	90 285,8	91 722,4	-2 113,0	89 609,4
kredyty w rachunku bieżącym	15 933,7	-545,8	15 387,9	16 235,0	-537,9	15 697,1	15 444,8	-484,0	14 960,8	16 498,7	-462,6	16 036,1
kredyty i pożyczki terminowe	54 863,9	-1 782,5	53 081,4	53 608,2	-1 671,7	51 936,5	53 021,0	-1 518,9	51 502,1	51 808,0	-1 479,5	50 328,5
należności leasingowe	13 285,5	-99,4	13 186,1	12 694,8	-94,5	12 600,3	12 479,1	-115,6	12 363,5	12 545,7	-106,7	12 439,0
należności faktoringowe	7 217,8	-85,4	7 132,4	7 390,4	-82,4	7 308,0	7 751,0	-69,0	7 682,0	7 525,9	-61,9	7 464,0
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 249,1	-1,2	4 247,9	4 243,9	-2,5	4 241,4	3 782,1	-4,7	3 777,4	3 344,1	-2,3	3 341,8
Bankowość detaliczna	64 721,7	-1 214,2	63 507,5	63 927,3	-1 160,6	62 766,7	63 882,4	-1 077,0	62 805,4	64 199,6	-970,7	63 228,9
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 567,3	-315,6	55 251,7	54 997,5	-307,8	54 689,7	55 155,6	-269,1	54 886,5	55 467,7	-218,9	55 248,8
kredyty w rachunku bieżącym	702,0	-72,0	630,0	693,7	-68,1	625,6	697,5	-63,5	634,0	682,9	-59,8	623,1
pozostałe kredyty i pożyczki	8 452,4	-826,6	7 625,8	8 236,1	-784,7	7 451,4	8 029,3	-744,4	7 284,9	8 049,0	-692,0	7 357,0
Inne należności, w tym:	1 542,5	0,0	1 542,5	1 663,4	0,0	1 663,4	1 883,4	0,0	1 883,4	1 511,9	0,0	1 511,9
złożone depozyty zabezpieczające typu call	526,8	0,0	526,8	677,0	0,0	677,0	827,6	0,0	827,6	595,5	0,0	595,5
inne	1 015,7	0,0	1 015,7	986,4	0,0	986,4	1 055,8	0,0	1 055,8	916,4	0,0	916,4
Razem	161 814,2	-3 728,5	158 085,7	159 763,0	-3 549,6	156 213,4	158 243,8	-3 269,2	154 974,6	157 433,9	-3 083,7	154 350,2



Jakość portfela kredytowego

stan na	30.09.2023			30.06.2023			31.12.2022			30.09.2022		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	95 550,0	-2 514,3	93 035,7	94 172,3	-2 389,0	91 783,3	92 478,0	-2 192,2	90 285,8	91 722,4	-2 113,0	89 609,4
aktywa w Etapie 1	79 299,3	-174,6	79 124,7	78 072,9	-174,9	77 898,0	75 521,7	-196,5	75 325,2	76 615,8	-202,5	76 413,3
aktywa w Etapie 2	12 988,5	-485,8	12 502,7	13 021,9	-501,8	12 520,1	14 301,7	-491,0	13 810,7	12 488,9	-471,5	12 017,4
aktywa w Etapie 3	3 208,3	-1 853,9	1 354,4	3 026,3	-1 712,3	1 314,0	2 601,8	-1 504,7	1 097,1	2 563,5	-1 439,0	1 124,5
aktywa POCI	53,9	0,0	53,9	51,2	0,0	51,2	52,8	0,0	52,8	54,2	0,0	54,2
Bankowość detaliczna	64 721,7	-1 214,2	63 507,5	63 927,3	-1 160,6	62 766,7	63 882,4	-1 077,0	62 805,4	64 199,6	-970,7	63 228,9
aktywa w Etapie 1	57 409,0	-184,6	57 224,4	56 772,8	-176,7	56 596,1	56 942,3	-191,0	56 751,3	61 298,2	-161,8	61 136,4
aktywa w Etapie 2	6 185,2	-280,5	5 904,7	6 090,5	-280,3	5 810,2	6 013,7	-292,3	5 721,4	2 052,4	-223,4	1 829,0
aktywa w Etapie 3	1 124,8	-749,1	375,7	1 060,7	-703,6	357,1	924,3	-593,7	330,6	847,0	-585,5	261,5
aktywa POCI	2,7	0,0	2,7	3,3	0,0	3,3	2,1	0,0	2,1	2,0	0,0	2,0
Razem, w tym:	160 271,7	-3 728,5	156 543,2	158 099,6	-3 549,6	154 550,0	156 360,4	-3 269,2	153 091,2	155 922,0	-3 083,7	152 838,3
aktywa w Etapie 1	136 708,3	-359,2	136 349,1	134 845,7	-351,6	134 494,1	132 464,0	-387,5	132 076,5	137 914,0	-364,3	137 549,7
aktywa w Etapie 2	19 173,7	-766,3	18 407,4	19 112,4	-782,1	18 330,3	20 315,4	-783,3	19 532,1	14 541,3	-694,9	13 846,4
aktywa w Etapie 3	4 333,1	-2 603,0	1 730,1	4 087,0	-2 415,9	1 671,1	3 526,1	-2 098,4	1 427,7	3 410,5	-2 024,5	1 386,0
aktywa POCI	56,6	0,0	56,6	54,5	0,0	54,5	54,9	0,0	54,9	56,2	0,0	56,2

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCI, których wartość bilansowa na 30 września 2023 roku wynosiła 56,6 mln zł (54,5 mln zł na 30 czerwca 2023 roku, 54,9 mln zł na 31 grudnia 2022 roku oraz 56,2 mln zł na 30 września 2022 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.

Grupa ING Banku Śląskiego S.A. nie prowadzi bezpośredniej działalności w Ukrainie, Rosji ani Białorusi. Niemniej jednak, Grupa na bieżąco analizuje portfel należności klientów pod kątem powiązań z tymi rynkami oraz ryzyk związanych ze skutkami wywołanymi przez wojnę w Ukrainie (w szczególności zakłóceniami w sektorze energetycznym) i wprowadzone sankcje. Na 30 września 2023 roku skutki wojny w Ukrainie nie miały istotnego bezpośredniego wpływu na jakość portfela kredytowego.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023				3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	387,5	783,3	2 098,4	3 269,2	275,7	357,8	2 480,1	3 113,6
Zmiany w okresie, w tym:	-28,3	-17,0	504,6	459,3	88,6	337,1	-455,6	-29,9
odpisy na kredyty udzielone w okresie	137,8	-	-	137,8	132,4	-	-	132,4
transfer do Etapu 1	14,6	-124,9	-9,3	-119,6	9,4	-53,4	-16,0	-60,0
transfer do Etapu 2	-53,4	352,8	-48,4	251,0	-41,7	410,5	-101,2	267,6
transfer do Etapu 3	-11,8	-111,3	560,1	437,0	-6,8	-46,8	378,1	324,5
spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-59,6	-102,2	-172,3	-334,1	-29,9	-59,7	-166,6	-256,2
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-36,3	59,3	191,6	214,6	-7,6	-67,6	40,8	-34,4
korekty zarządcze	-20,4	-88,8	-25,9	-135,1	30,5	150,6	-50,2	130,9
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-29,1	-15,1	495,8	451,6	86,3	333,6	84,9	504,8
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-37,8	-37,8	-	-	-523,2	-523,2
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	64,4	64,4	-	-	-41,6	-41,6
pozostałe	0,8	-1,9	-17,8	-18,9	2,3	3,5	24,3	30,1
Odpis na koniec okresu	359,2	766,3	2 603,0	3 728,5	364,3	694,9	2 024,5	3 083,7



8.13. Dłużne papiery wartościowe

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.10)	432,1	852,5	607,1	353,0
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	0,0	0,0	163,8	0,0
pozostałe	432,1	852,5	443,3	353,0
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.11)	23 584,3	23 576,7	15 691,8	15 832,0
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	464,6	8 059,6	0,0	1 002,3
pozostałe	23 119,7	15 517,1	15 691,8	14 829,7
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.11)	30 756,9	28 755,1	32 620,1	29 610,7
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	0,0	3 248,3	0,0	2 204,1
pozostałe	30 756,9	25 506,8	32 620,1	27 406,6
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.12)	4 247,9	4 241,4	3 777,4	3 341,8
pozostałe	4 247,9	4 241,4	3 777,4	3 341,8
Razem, w tym:	59 021,2	57 425,7	52 696,4	49 137,5
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	464,6	11 307,9	163,8	3 206,4
pozostałe	58 556,6	46 117,8	52 532,6	45 931,1

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

8.14. Aktywa i zobowiązania z tytułu podatku dochodowego

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Aktywa				
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	6,7	6,7	572,2	760,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 178,7	1 194,8	1 828,6	2 408,6
Zobowiązania				
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	211,4	124,4	19,9	13,3
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,1	0,2	0,4	0,4

Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu ujemnych różnic przejściowych oraz nierozliczonej straty podatkowej w zakresie, w którym jest prawdopodobne, że osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic i rozliczenie strat podatkowych. Na bazie prognozy wyników podatkowych Grupy na lata 2024-2027 oszacowano, że Grupa osiągnie wystarczający dochód do opodatkowania, pozwalający na zmniejszenie podstawy opodatkowania o pełną kwotę straty podatkowej. W związku z tym Grupa ujęła w aktywie z tytułu odroczonego podatku dochodowego stratę podatkową w pełnej wysokości. Na koniec 3 kwartału 2023 roku składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczący nierozliczonych strat podatkowych wynosił 517,4 mln zł (1 038,1 mln zł na koniec 2022).

8.15. Zobowiązania wobec innych banków

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Rachunki bieżące	448,3	424,4	487,7	498,6
Depozyty międzybankowe	115,2	643,7	71,5	2 796,6
Kredyty otrzymane*	6 227,6	5 943,9	4 994,0	4 811,4
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	0,0	422,9
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	459,7	367,2	80,0	612,2
Pozostałe zobowiązania	2,6	2,2	6,4	9,3
Razem	7 253,4	7 381,4	5 639,6	9 151,0

*) 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. Na 30 września oraz 30 czerwca 2023 roku pozycja ta obejmuje ponadto zobowiązania z tytułu nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej (ang. Non Preferred Senior, NPS) otrzymanej przez ING Bank Śląski S.A. od ING Banku N.V. Więcej informacji na temat pożyczki NPS znajduje się w rozdziale 9.2. Wymogi MREL.



8.16. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:				
wycena instrumentów pochodnych	1 364,5	1 543,2	1 602,3	3 305,3
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	102,4	46,1	437,3	173,2
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0,0	0,0	164,2	0,0
Razem	1 466,9	1 589,3	2 203,8	3 478,5

8.17. Zobowiązania wobec klientów

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Depozyty, w tym:	199 621,1	186 849,3	189 538,3	181 752,2
Bankowość korporacyjna	86 574,8	80 998,5	84 738,9	81 992,7
depozyty bieżące	55 755,2	51 064,9	53 716,8	53 269,8
w tym depozyty jednodniowe	5 864,8	3 712,8	2 529,3	4 949,1
depozyty oszczędnościowe	17 550,6	16 656,5	18 053,5	16 488,9
depozyty terminowe	13 269,0	13 277,1	12 968,6	12 234,0
Bankowość detaliczna	113 046,3	105 850,8	104 799,4	99 759,5
depozyty bieżące	28 527,1	28 170,6	27 530,3	28 255,8
depozyty oszczędnościowe	70 050,5	64 598,9	69 381,1	65 311,9
depozyty terminowe	14 468,7	13 081,3	7 888,0	6 191,8
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 796,3	12 890,9	3 193,0	4 828,3
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	773,5	752,1	742,9	610,1
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	465,9	10 894,2	0,0	2 415,5
depozyty zabezpieczające typu call	26,5	9,8	11,4	25,0
inne	1 530,4	1 234,8	2 438,7	1 777,7
Razem	202 417,4	199 740,2	192 731,3	186 580,5

Począwszy od 2023 roku, Grupa zmieniła prezentację danych w niniejszej nocie (w przeważającej większości są to salda zamkniętych rachunków klientów), przesuwając do depozytów (bieżących i terminowych) kwoty prezentowane we wcześniejszych sprawozdaniach finansowych w pozycji *Pozostałe zobowiązania – inne*. Dane na 31 grudnia i 30 września 2022 roku zostały przekształcone w celu zapewnienia porównywalności.

8.18. Rezerwy

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	94,0	93,9	107,9	112,6
Rezerwa na odpawy emerytalne	78,5	77,3	74,0	77,2
Rezerwa na sprawy sporne	36,7	36,1	34,9	36,3
Rezerwa na restrukturyzację	37,5	42,2	49,4	55,7
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych*	93,4	86,7	53,7	31,4
Inne rezerwy	30,5	30,9	39,1	33,3
Razem	370,6	367,1	359,0	346,5

*) Prezentowane wartości stanowią rezerwę, która dotyczy kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej oraz części kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, dla których oszacowana wartość straty przekracza ekspozycję brutto. Ponadto w odniesieniu do kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, Grupa szacuje korektę wartości bilansowej brutto i ujmuje ją w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej, w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu*. Szczegółowe informacje na temat ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF zamieszczone są w rozdziale dotyczącym kluczowych szacunków, w punkcie *5.1.2. Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego*.

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2023 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2023 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartał 2022 okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	36,1	34,9	42,3	42,4
Zmiany w okresie, w tym:	0,6	1,8	-6,0	-6,1
utworzenie rezerw	1,5	5,3	16,2	20,8
rozwiązanie rezerw	-0,4	-1,3	-0,3	-0,7
wykorzystanie rezerw	-0,5	-2,2	-21,9	-26,2
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	36,7	36,7	36,3	36,3



Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

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

Informacje o zmianach w 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 2022 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

- 5 kwietnia 2023 roku SN wydał wyrok, w którym potwierdził, że okoliczność wystąpienia w umowie klauzul abuzywnych nie czyni automatycznie nieważną całej umowy. Celem dyrektywy 93/13 nie jest unieważnienie wszystkich umów zawierających postanowienia niedozwolone, lecz przywrócenie równowagi między stronami. Możliwe jest zatem na gruncie konkretnej sprawy sądowej uznanie przez sąd, że bez abuzywnej klauzuli waloryzacyjnej umowa może dalej obowiązywać. Wydaje się jednak, że wpływ tego orzeczenia na orzecznictwo sądów jest ograniczony, gdyż obecnie sądy nieważność umowy wywodzą nie z samego faktu występowania w nich klauzul abuzywnych, a właśnie z tego, że bez tych klauzul umowa nie może dalej funkcjonować.
- 15 czerwca 2023 roku Europejski Trybunał Sprawiedliwości (TSUE, Trybunał) wydał wyrok w sprawie dotyczącej odpowiedzi na pytanie sądu odsyłającego dotyczące tego, czy strony oprócz zwrotu pieniędzy zapłaconych w wykonaniu umowy (bank – kapitału kredytu, konsument – rat, opłat, prowizji i składek ubezpieczeniowych) oraz odsetek ustawowych za opóźnienie od chwili wezwania do zapłaty, mogą domagać się także jakichkolwiek innych świadczeń, w tym należności (w szczególności wynagrodzenia, odszkodowania, zwrotu kosztów lub waloryzacji świadczenia).

W zakresie roszczeń konsumentów TSUE odesłał do prawa krajowego oraz podkreślił, że do sądu odsyłającego należy dokonanie oceny w świetle wszystkich okoliczności sporu, czy uwzględnienie tego rodzaju roszczeń konsumenta jest zgodne z zasadą proporcjonalności.

W zakresie roszczeń banków Trybunał wskazał, że dyrektywa stoi na przeszkodzie temu, by banki miały prawo żądać od konsumenta rekompensaty wykraczającej poza zwrot wypłaconego kapitału oraz poza zapłatę ustawowych odsetek za zwłokę, jeśli miałoby to prowadzić do „uzyskania odszkodowania za utratę zysku, jaki zamierzał osiągnąć ze wspomnianej umowy”. Wskazując na konieczność zwrotu kapitału Trybunał nie przesądził, czy chodzi o jego wartość realną czy nominalną, co jest szczególnie istotnym pytaniem w świetle wysokiej inflacji. Trwa analiza sektorowa ww. orzeczenia.

- Wyrokiem z 21 września 2023 roku w sprawie C-139/22 TSUE orzekł, że:

- 1) Do uznania warunku umownego za nieuczciwy wystarczające jest ustalenie, że jego treść odpowiada treści postanowienia wzorca umownego wpisanego do rejestru klauzul niedozwolonych, co jednak nie wyklucza, że w danym postępowaniu bank może udowodnić, że w świetle wszystkich istotnych okoliczności danego przypadku to postanowienie umowne nie jest abuzywne (w szczególności nie wywołuje skutków identycznych, jak to wpisane do rejestru klauzul niedozwolonych).
- 2) Nieuczciwy warunek umowny nie traci nieuczciwego charakteru przez to, że konsument może zdecydować, że będzie wykonywał swoje obowiązki wynikające z umowy w oparciu o inny warunek umowny, który jest uczciwy.
- 3) Przedsiębiorca ma obowiązek informowania o istotnych cechach umowy i ryzykach związanych z umową każdego konsumenta, także wówczas jeżeli określony konsument posiada odpowiednią wiedzę i doświadczenie w danej dziedzinie.
- 4) Wobec odpowiedzi na pytanie nr 3 TSUE za bezcelowe uznał udzielenie odpowiedzi na pytanie nr 4 (pytanie to zostało zadane jedynie na wypadek udzielenia odpowiedzi przeczącej na pytanie trzecie, co w niniejszej sprawie nie miało miejsca).

W ocenie banków wyrok ten nie zamyka jednak polskim sądom drogi do oceny roszczeń konsumentów z perspektywy znanej polskiemu prawu, a także obecnej w innych europejskich porządkach prawnych, instytucji nadużycia prawa.

Program ugód

Od 25 października 2021 roku Bank oferuje możliwość zawierania przez kredytobiorców dobrowolnych ugód zgodnie z przedstawioną w grudniu 2020 roku przez Przewodniczącą Komisji Nadzoru Finansowego propozycją. Klienci Banku mają możliwość złożenia wniosku o mediacje poprzez Centrum Mediacji Sądu Polubownego Komisji Nadzoru Finansowego. Z procesu mediacji mogą skorzystać klienci, którzy posiadają w Banku mieszkaniowy kredyt hipoteczny lub mieszkaniowy kredyt budowlano-hipoteczny indeksowany kursem CHF z przeznaczeniem na własne cele mieszkaniowe, z wyłączeniem pożyczek hipotecznych oraz ww. kredytów, gdzie jednym z celów kredytowania była konsolidacja zobowiązań innych niż mieszkaniowe. Umowę o mediacje można podpisać wyłącznie dla jednego z posiadanych aktywnych kredytów mieszkaniowych. Konwersja następuje na zasadach przedstawionych przez Przewodniczącą Komisji Nadzoru Finansowego. Szczegółowe zasady rozliczenia kredytu oraz ustalenie rodzaju oprocentowania na przyszłość są przedmiotem ustaleń w procesie mediacji przed KNF zgodnie z aktualną ofertą ugód oferowanych przez Bank. Od momentu uruchomienia programu ugód do końca 3 kwartału 2023 roku Bank zawarł 683 ugody w ramach programu.



Inne postępowania

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

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

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

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

Pismem z 13 maja 2021 roku UOKiK zawiadomił Bank o zakończeniu zbierania materiału dowodowego. UOKiK zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 31 grudnia 2023 roku.

Na 30 września 2023 roku Grupa nie zidentyfikowała przesłanek do utworzenia rezerw z tego tytułu.

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

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

Od decyzji tej m.in. Bank złożył odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem 12 listopada 2008 SOKiK zmienił decyzję UOKiK, w ten sposób, że nie stwierdził praktyki ograniczającej konkurencję. 22 kwietnia 2010 roku wyrok ten został uchylony wyrokiem Sądu Apelacyjnego, który przekazał sprawę SOKiK do ponownego rozpoznania. 27 kwietnia 2021 roku akta głównej sprawy dotyczącej opłaty interchange zostały przekazane do SOKiK. Po wymianie pism procesowych między stronami, 29 listopada 2022 roku odbyła się rozprawa. Kolejna rozprawa odbyła się 14 września 2023 roku.

Ze względu na brak ostatecznych rozstrzygnięć kwota zwróconej kary nie została ujęta w rachunku zysków i strat. Na 30 września 2023 roku Bank utrzymuje rezerwę w wysokości 14,1 mln zł.

Postępowania KNF

Jak opisano w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, 17 czerwca 2020 Komisja Nadzoru Finansowego (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 uchylecia 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, po jego analizie Bank podjął decyzję o złożeniu skargi kasacyjnej do NSA. Skarga została przygotowana i złożona w terminie. Termin rozprawy przed NSA nie został wyznaczony.



Informacje o innych toczących się postępowaniach, które nie uległy istotnym zmianom w ciągu 3 kwartałów 2023 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku.

8.19. Inne zobowiązania

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 202,1	1 207,3	952,0	1 104,6
z tytułu świadczeń pracowniczych	318,6	241,4	333,4	316,6
z tytułu prowizji	235,7	248,5	193,5	217,1
z tytułu kosztów działania	647,8	563,8	425,1	570,9
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	0,0	153,6	0,0	0,0
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 306,5	2 068,9	3 597,6	1 958,9
zobowiązania z tytułu leasingu	420,1	407,0	422,9	431,4
rozrachunki międzybankowe	958,1	883,0	2 355,9	710,0
rozrachunki z dostawcami	99,7	110,9	138,2	95,0
rozrachunki publiczno-prawne	176,5	171,1	172,3	142,7
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	171,6	171,6	171,6	171,6
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	199,0	199,0	199,0	199,0
pozostałe	281,5	126,3	137,7	209,2
Razem	3 508,6	3 276,2	4 549,6	3 063,5

8.20. Wartość godziwa

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

W 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny, podobnie jak w 2022 roku. W 2023 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 wyceny.

stan na 30.09.2023

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	24 016,4	2 035,3	167,8	26 219,5
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	432,1	1 674,3	-	2 106,4
wycena instrumentów pochodnych	-	1 149,5	-	1 149,5
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	432,1	262,4	-	694,5
dłużne papiery wartościowe, w tym:	432,1	-	-	432,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	150,5	-	-	150,5
obligacje Skarbu Państwa Czech	281,1	-	-	281,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	262,4	-	262,4
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	41,1	41,1
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	40,7	40,7
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	361,0	-	361,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 119,7	-	126,7	23 246,4
dłużne papiery wartościowe, w tym	23 119,7	-	-	23 119,7
obligacje Skarbu Państwa w PLN	19 631,3	-	-	19 631,3
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 710,9	-	-	1 710,9
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 354,8	-	-	1 354,8
obligacje Rządu Austriackiego	422,7	-	-	422,7
instrumenty kapitałowe	-	-	126,7	126,7
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	464,6	-	-	464,6
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	464,6	-	-	464,6
Zobowiązania finansowe, w tym:	102,4	1 754,5	0,0	1 856,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	102,4	1 364,5	-	1 466,9
wycena instrumentów pochodnych	-	1 364,5	-	1 364,5
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	102,4	-	-	102,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	390,0	-	390,0



stan na 31.12.2022

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	16 300,7	1 591,7	175,6	18 068,0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	443,3	1 452,5	-	1 895,8
wycena instrumentów pochodnych	-	974,9	-	974,9
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	443,3	477,6	-	920,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	443,3	-	-	443,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	441,7	-	-	441,7
obligacje Skarbu Państwa Czech	1,2	-	-	1,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,4	-	-	0,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	477,6	-	477,6
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1,8	-	54,7	56,5
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	54,6	54,6
instrumenty kapitałowe	1,8	-	0,1	1,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	139,2	-	139,2
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	15 691,8	-	120,9	15 812,7
dłużne papiery wartościowe, w tym	15 691,8	-	-	15 691,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	12 153,8	-	-	12 153,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 803,4	-	-	1 803,4
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 308,9	-	-	1 308,9
obligacje Rządu Austriackiego	425,7	-	-	425,7
instrumenty kapitałowe	-	-	120,9	120,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	163,8	-	-	163,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	125,2	-	-	125,2
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	38,6	-	-	38,6
Zobowiązania finansowe, w tym:	437,3	2 136,0	0,0	2 573,3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	437,3	1 766,5	-	2 203,8
wycena instrumentów pochodnych	-	1 602,3	-	1 602,3
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	437,3	-	-	437,3
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	164,2	-	164,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	369,5	-	369,5

W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 30 września 2023 roku oraz na 31 grudnia 2022 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

Instrumenty kapitałowe

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 3 kwartału 2023 roku stopa dyskonta kształtowała się w przedziale 12,7%-14,7%, w zależności od spółki, w porównaniu do 13,2%-15,2% na koniec 2022 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 września 2023 roku i na 31 grudnia 2022 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 2023 roku.



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

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 września 2023 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2022 (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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku).

W 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny. W 2022 roku Grupa zmieniła poziom wyceny dla obligacji na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. We wcześniejszych okresach były one prezentowane w poziomie 1 wyceny a począwszy od końca 1 półrocza 2022 roku Grupa prezentuje je w poziomie 2 wyceny.

stan na 30.09.2023

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	30 756,9	21 644,8	7 017,5	-	28 662,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 334,0	12 519,8	-	-	12 519,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 139,2	2 820,3	-	-	2 820,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 736,5	6 304,7	-	-	6 304,7
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 844,2	-	3 437,3	-	3 437,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 803,3	-	1 681,1	-	1 681,1
bony pieniężne NBP	1 899,7	-	1 899,1	-	1 899,1
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	158 085,7	-	-	159 345,4	159 345,4
Bankowość korporacyjna, w tym:	93 035,7	-	-	93 812,7	93 812,7
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	68 469,3	-	-	69 416,3	69 416,3
należności leasingowe	13 186,1	-	-	13 035,6	13 035,6
należności faktoringowe	7 132,4	-	-	7 132,4	7 132,4
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 247,9	-	-	4 228,4	4 228,4
Bankowość detaliczna, w tym:	63 507,5	-	-	63 990,2	63 990,2
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 325,1	-	-	55 419,5	55 419,5
kredyty i pożyczki pozostałe	8 182,4	-	-	8 570,7	8 570,7
Inne należności	1 542,5	-	-	1 542,5	1 542,5
Zobowiązania wobec klientów	202 417,4	-	-	202 363,5	202 363,5
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	412,7	-	-	418,0	418,0
Zobowiązania podporządkowane	1 626,7	-	-	1 311,7	1 311,7

stan na 31.12.2022

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			
		Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	32 620,1	20 778,2	8 287,3	-	29 065,5
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 352,5	11 892,2	-	-	11 892,2
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 192,1	2 838,1	-	-	2 838,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 815,7	6 047,9	-	-	6 047,9
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 858,4	-	3 124,8	-	3 124,8
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 802,1	-	1 564,0	-	1 564,0
bony pieniężne NBP	3 599,3	-	3 598,5	-	3 598,5
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	154 974,6	-	-	156 104,1	156 104,1
Bankowość korporacyjna, w tym:	90 285,8	-	-	91 692,1	91 692,1
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	66 462,9	-	-	67 771,6	67 771,6
należności leasingowe	12 363,5	-	-	12 406,4	12 406,4
należności faktoringowe	7 682,0	-	-	7 682,0	7 682,0
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 777,4	-	-	3 832,1	3 832,1
Bankowość detaliczna, w tym:	62 805,4	-	-	62 528,6	62 528,6
kredyty i pożyczki hipoteczne	54 886,5	-	-	54 024,6	54 024,6
kredyty i pożyczki pozostałe	7 918,9	-	-	8 504,0	8 504,0
Inne należności	1 883,4	-	-	1 883,4	1 883,4
Zobowiązania wobec klientów	192 731,3	-	-	192 670,3	192 670,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404,8	-	-	409,8	409,8
Zobowiązania podporządkowane	1 643,9	-	-	1 298,8	1 298,8



9. Adekwatność kapitałowa

9.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	15 182,4	12 962,6	9 344,3	7 422,9
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	17 194,6	17 243,5	17 096,2	15 816,6
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-2 012,2	-4 280,9	-7 751,9	-8 393,7
B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym:	527,4	595,9	700,0	303,4
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-518,2	-512,6	-467,6	-453,3
zobowiązania podporządkowane	1 622,5	1 557,6	1 641,4	1 704,4
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	0,0	0,0	0,0	0,9
korekty w okresie przejściowym	160,0	173,6	594,5	550,1
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-27,1	-27,6	-20,1	-22,8
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-517,4	-517,6	-1 038,1	-1 470,2
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody AIRB	-166,0	-52,4	0,0	0,0
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-26,4	-25,1	-10,1	-5,7
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	17 722,0	17 839,4	17 796,2	16 120,0
Kapitał podstawowy Tier 1	16 099,5	16 281,8	16 154,8	14 414,7
Kapitał Tier 2	1 622,5	1 557,6	1 641,4	1 705,3
Aktywa ważone ryzykiem; w tym:	106 992,5	105 258,9	109 739,3	111 715,7
z tytułu ryzyka kredytowego	93 022,4	91 607,9	95 759,9	99 082,1
z tytułu ryzyka operacyjnego	12 566,4	12 566,4	12 566,4	11 163,9
pozostałe	1 403,7	1 084,6	1 413,0	1 469,7
Łączne wymogi kapitałowe	8 559,4	8 420,7	8 779,1	8 937,3
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,56%	16,95%	16,22%	14,43%
minimalny wymagany poziom	11,510%	11,510%	11,505%	11,382%
nadwyżka wskaźnika TCR ponad wymóg regulacyjny	5,05 p.p.	5,44 p.p.	4,71 p.p.	3,05 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	15,05%	15,47%	14,72%	12,90%
minimalny wymagany poziom	9,510%	9,510%	9,505%	9,382%
nadwyżka wskaźnika T1 ponad wymóg regulacyjny	5,54 p.p.	5,96 p.p.	5,21 p.p.	3,52 p.p.

26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2022. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2022 roku zysku netto wypracowanego w 2022 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do poziomu 16,22% i 14,72% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2022 roku wynosiły odpowiednio 15,23% i 13,70%.

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku niestosowania przez Grupę okresu przejściowego, współczynniki kapitałowe TCR i T1 Grupy kształtowałyby się następująco:

- 16,42% i 14,91% na 30 września 2023 roku,
- 16,79% i 15,31% na 30 czerwca 2023 roku.

Na 31 grudnia 2022 roku i na 30 września 2022 roku Grupa dodatkowo zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. W przypadku niestosowania przez Grupę okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, poziom współczynników TCR i T1 Grupy wynosiłby odpowiednio:

- 15,81% oraz 14,21% na 31 grudnia 2022 roku,
- 14,07% oraz 12,45% na 30 września 2022 roku.



9.2. Wymogi MREL

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
MREL – TREA	19,38%	19,70%	17,84%	15,65%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	15,15%	15,15%	17,19%	15,37%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	4,23 p.p.	4,55 p.p.	0,65 p.p.	0,28 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączonego bufora)	12,14%	12,14%	14,18%	12,12%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	7,24 p.p.	7,56 p.p.	3,66 p.p.	3,53 p.p.
MREL - TEM	8,27%	8,47%	8,32%	7,74%
minimalny wymagany poziom	4,46%	4,46%	4,46%	3,00%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TEM	3,81 p.p.	4,01 p.p.	3,86 p.p.	4,74 p.p.

17 kwietnia 2023 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy ING strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE).

BFG, w porozumieniu z SRB, wyznaczył wymóg MREL dla Banku w wysokości 16,29% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL do 31 grudnia 2023 roku dla obu miar, TREA i TEM, równocześnie. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2.

Dodatkowo, BFG wskazał, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier 1 (AT1), instrumentów kapitału Tier 2 (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. To dodatkowe oczekiwanie BFG odnosi się do docelowego poziomu MREL. W oparciu o metodykę BFG, Zarząd Banku szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,29% TREA i 2,91% TEM.

Ponadto, BFG wskazał na śródokresowe cele MREL, które w relacji do:

- TREA wynoszą 12,14%, oraz
- TEM wynoszą 4,46%,

od momentu otrzymania pisma BFG.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA).

22 grudnia 2022 roku Bank zawarł z ING Bank N.V. umowę nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej (Non Preferred Senior - NPS). Realizacja transakcji nastąpiła 5 stycznia 2023 roku. Pożyczka została udzielona na okres 6 lat a jej kwota wynosi 260 mln EUR. Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty pożyczki po upływie 5 lat, pod warunkiem uzyskania zezwolenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Udzielona przez ING Bank N.V. pożyczka jest elementem strategii SPE dla Grupy ING. Począwszy od 2023 roku Bank uwzględnia środki z pożyczki w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Na 30 września 2023 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczki NPS wynosiła 1 222,8 mln zł (w porównaniu z 1 172,2 mln zł na 30 czerwca 2023 roku) i została ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

10. Wypłacone dywidendy

7 kwietnia 2022 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2021 rok. Na podstawie tej uchwały, 4 maja 2022 roku Bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 689,5 zł, tj. w kwocie 5,30 zł brutto na jedną akcję.

11. Emisje i wykup papierów wartościowych

W ciągu 3 kwartałów 2023 roku Grupa nie wyemitowała ani nie wykupiła papierów wartościowych.

W analogicznym okresie roku ubiegłego tj. w okresie 3 kwartałów 2022 roku nie wystąpiły emisje papierów wartościowych natomiast podmiot zależny Grupy - ING Bank Hipoteczny S.A. - wykupił obligacje o łącznej wartości nominalnej 575 mln zł, wyemitowane w ramach Programu Emisji Obligacji w 2021 roku.

12. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.09.2022	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	54 216,6	51 013,5	48 158,2	49 275,2
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	20 378,6	24 952,2	17 481,2	22 544,3
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 311 507,7	1 244 771,8	1 137 721,0	1 213 878,7
Razem	1 386 102,9	1 320 737,5	1 203 360,4	1 285 698,2



13. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 września 2023 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. Ponadto spółka zależna Banku - ING Lease Sp. z o.o. otrzymała od ING Bank NV finansowanie długoterminowe kontraktów leasingowych w EUR (tzw. „matched funding”).

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

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

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

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

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023			3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	201,1	8,1	30,1	-107,1	1,2	30,5
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-24,8	7,4	30,1	-39,3	5,9	30,5
wynik na instrumentach finansowych	224,2	0,5	-	-69,5	-5,5	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	1,7	0,2	-	1,7	0,8	-
Koszty działania	-200,5	-47,9	-	-131,8	-30,5	-

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.09.2023			stan na 31.12.2022		
Należności						
Rachunki nostro	6,4	2,7	-	2,2	174,4	-
Depozyty złożone	678,7	-	-	227,7	-	-
Kredyty udzielone	-	8,3	-	-	10,5	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	219,8	-	-	207,4	-	-
Transakcje reverse repo	9 845,4	-	-	3 759,3	-	-
Inne należności	4,1	1,8	-	4,4	3,8	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	293,6	344,5	24,2	11,0	156,4	9,3
Kredyty otrzymane, w tym:	6 227,6	-	-	4 994,0	-	-
nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)	1 222,8	-	-	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 626,7	-	-	1 643,8	-	-
Rachunki loro	19,3	59,5	-	59,5	32,4	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	83,8	1,1	-	208,2	-	-
Inne zobowiązania	232,3	20,2	-	92,0	9,7	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	520,2	706,3	0,1	532,2	759,2	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	1 141,2	-	-	2 405,9	21,6	-
Transakcje wymiany walutowej	20 144,5	-	-	16 307,9	-	-
Transakcje forward	-	36,7	-	-	-	-
IRS	192,6	-	-	187,1	-	-
Opcje	633,0	-	-	400,5	-	-



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

- Wbrew obawom wielu analityków i ekonomistów, dotychczasowe podwyżki stóp procentowych nie spowodowały znaczącego pogorszenia sytuacji na rynku pracy w USA, czy strefie euro. W efekcie, główne banki centralne niezmiennie komunikują, że zamierzają utrzymać wysokie stopy procentowe przez dłuższy czas, aby walczyć m.in. z ryzykiem odkotwiczenia oczekiwań inflacyjnych. Stawki rynku pieniężnego wyceniają coraz późniejsze obniżki stóp procentowych w głównych gospodarkach, a także ich mniejszą skalę. Najniższy poziom stóp Rezerwy Federalnej w kolejnym cyklu jeszcze wiosną wyceniany był w okolicach 3%, a obecnie to ponad 4%.
- W opinii ekonomistów Grupy ING miejsca na dalsze podwyżki stóp w USA i strefie euro już nie ma. Efekty dotychczasowego zacieśnienia polityki Fed nadejdą w 2024 roku, dodatkowo wzmocnione silnym wzrostem rentowności długoterminowych obligacji skarbowych (co szczególnie widoczne jest w USA). Z kolei w Europie koniunktura już obecnie jest względnie słaba, choć widoczne są pewne symptomy jej stabilizacji, m.in. w przemyśle. W konsekwencji analitycy Grupy ING spodziewają się poluzowania polityki Fed i EBC w przyszłym roku. Obecnie trwa jednak dyskusja czy poziom stopy neutralnej w USA nie jest wyższy niż dotychczas zakładał Fed. To może oznaczać, że cięcia stóp w USA i Europie w 2024 roku nie odbędą się albo będą mniejsze niż zakładane.
- Wraz ze zbliżającym się momentem poluzowania polityki pieniężnej przez Rezerwę Federalną, analitycy Grupy ING oczekują stopniowego wzrostu pary EUR/USD. Skala osłabienia dolara wobec euro będzie przy tym raczej mniejsza niż zakładano jeszcze kilka miesięcy temu, gdyż zapowiedzi Rezerwy Federalnej nie wskazują na agresywny cykl obniżek stóp w USA. Ryzykiem dla tego scenariusza mogą jednak okazać się napięcia geopolityczne, będące konsekwencją m.in. ataku na Izrael, na ogół wspierające amerykańską walutę.
- W ocenie ekonomistów Banku, stopniowe osłabienie dolara pozwoli na utrzymanie relatywnie stabilnego kursu EUR/PLN w 2024 roku, mimo pogorszenia fundamentów makroekonomicznych stojących za złotym. Inflacja w kraju była generalnie wyższa niż u partnerów handlowych Polski, co doprowadziło do realnej aprecjacji złotego (według szacunków Międzynarodowego Funduszu Walutowego o ponad 10%). Ekonomści Banku oczekują także, że wraz ze spodziewanym odbiciem popytu wewnętrznego w kraju wzrośnie także import, prowadząc do zmniejszenia nadwyżki handlowej Polski.
- W opinii ekonomistów Banku, sytuacja na krajowym rynku pracy pozostaje zdeterminowana przez niekorzystne trendy demograficzne i potencjalny odpływ uchodźców z Polski. Dlatego nawet w okresie relatywnie słabej koniunktury nie doszło do większego wzrostu stopy bezrobocia i sytuacja ta nie powinna zmienić się w 2024 roku. Generalnie napięty rynek pracy, w połączeniu z m.in. wysokim wzrostem płacy minimalnej w przyszłym roku, najprawdopodobniej sprzyjać będzie utrzymaniu dwucyfrowej dynamiki wynagrodzeń w 2024 roku.

- W ocenie ekonomistów Banku okres najszybszego spadku inflacji w Polsce, wywołanego m.in. niższymi cenami surowców energetycznych, kończy się. Szacunki analityków Banku wskazują, że proces dezinflacji zdecydowanie wyhamuje w drugiej połowie 2024 roku i inflacja ustabilizuje się na podwyższonym poziomie (5-6%). Dlatego ekonomiści Banku oceniają, że do końca roku Rada Polityki Pieniężnej obniży stopy procentowe nie głębiej jak do 5,50%. Analitycy Banku oceniają również, że w pierwszej połowie przyszłego roku RPP może nadal stopniowo obniżać stopy do około 4,75%, ale funkcja reakcji banku centralnego jest niejasna i możliwe iż cięcia stóp skończą się wcześniej.
- W ocenie ekonomistów Banku 3 kwartał 2023 roku mógł być punktem zwrotnym w polskiej gospodarce. Utrzymanie dwucyfrowego wzrostu wynagrodzeń w połączeniu z hamowaniem inflacji w Polsce będzie skutkować stopniowym wzrostem siły nabywczej Polaków. Dlatego ekonomiści Banku oczekują, że konsumpcja prywatna będzie motorem odbicia koniunktury. Na przełomie roku najprawdopodobniej osłabnie wkład zapasów do PKB – firmy deklarują, że nadal są one nadmierne względem popytu. Równocześnie powinno dochodzić do stopniowego pogorszenia eksportu netto. Podtrzymujemy prognozę wzrostu PKB w 2023 na poziomie 0,4%. W 2024 roku oczekujemy przyspieszenia do 2,5%. Gdyby nowy rząd szybko porozumiał się z Brukselą i był w stanie nie tylko odblokować środki z KPO, ale także uzyskać płatności części zaległych transz, to rośnie szansa na wyższe tempo wzrostu.



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

15. Inne informacje

15.1. Ratingi

Fitch Ratings Ltd.

Agencja Fitch Ratings (Fitch Ratings Ireland Limited z siedzibą w Dublinie) nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating pełny na podstawie umowy pomiędzy Bankiem i Agencją. Ocena ratingowa Banku nadana przez Agencję Fitch, aktualna na 30 września 2023 roku, przedstawiała się następująco:

Rating	Poziom
Rating podmiotu (Long-term IDR)	A+
Perspektywa ratingu podmiotu	Stabilna
Rating krótkoterminowy (Short-term IDR)	F1+
Viability rating	bbb
Shareholder Support Rating	a+
Rating długoterminowy na skali krajowej	AAA (pol)
Perspektywa ratingu długoterminowego na skali krajowej	Stabilna
Rating krótkoterminowy na skali krajowej	F1+ (pol)

Moody’s Investors Service Ltd.

Agencja Moody’s Investors Service (Moody's Investors Service Cyprus Ltd.) nadaje ING Bankowi Śląskiemu S.A. rating na podstawie ogólnodostępnych, publicznych informacji. Na 30 września 2023 roku ocena ratingowa Banku od Agencji Moody’s była następująca:

Rating	Poziom
Długookresowy rating depozytów (LT rating)	A2
Krótkookresowy rating depozytów (ST rating)	P-1
Ocena indywidualna (BCA)	baa2
Skorygowana ocena indywidualna (Adjusted BCA)	baa1
Perspektywa ratingu (Outlook)	Stabilna
Ocena ryzyka kontrahenta (CR Assessment) długoterminowa/krótkoterminowa	A1 (cr) / P-1 (cr)
Rating ryzyka kontrahenta (CR Rating) długoterminowy/krótkoterminowy	A1 / P-1

15.2. Liczba oddziałów, bankomatów i wpłatomatów

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Liczba placówek	214	218	228	237
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	55	54	53	54

Na 30 września 2023 roku do dyspozycji Klientów oddano sieć 782 urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 84 standardowe bankomaty i 698 urządzeń dualnych.

W okresach porównywalnych, tj. na 30 czerwca 2023 roku (oraz odpowiednio na 31 grudnia oraz 30 września 2022 roku) było 791 (889, 903) urządzeń do samoobsługi gotówkowej, w tym 106 (144, 146) standardowych bankomatów oraz 685 (745, 757) urządzenia dualne.

15.3. Karty płatnicze

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

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
w tys. szt.				
karty debetowe	3 321	3 206	3 383	3 388
karty kredytowe	309	307	300	298
karty pozostałe*	246	250	234	227
Razem karty płatnicze, w tym:	3 876	3 763	3 917	3 913
karty zbliżeniowe	3 697	3 567	3 705	3 692
karty wirtualne	179	196	212	221

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku liczy 39 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2023-10-31	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2023-10-31	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--



Wybrane dane
finansowe

Śródroczny skrócony
skonsolidowany rachunek
zysków i strat

Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie
z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie
z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone
sprawozdanie ze zmian
w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone
skonsolidowane sprawozdanie
z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające
do skróconego skonsolidowanego
sprawozdania finansowego

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego





Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Przychody odsetkowe	3 032,9	8 856,3	1 011,2	5 061,4
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2 788,5	8 021,9	698,5	4 452,8
pozostałe przychody odsetkowe	244,4	834,4	312,7	608,6
Koszty odsetkowe	-1 037,7	-3 160,5	-838,0	-1 434,6
Wynik z tytułu odsetek	1 995,2	5 695,8	173,2	3 626,8
Przychody z tytułu prowizji	673,4	1 966,4	652,9	1 929,4
Koszty prowizji	-145,9	-423,2	-142,7	-402,6
Wynik z tytułu prowizji	527,5	1 543,2	510,2	1 526,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	106,8	214,7	24,5	28,8
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,0	0,0	-9,1	-24,8
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	3,6	4,6	-0,2	26,6
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	-93,6	-101,8	-1,7	-34,4
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-1,8	-4,8	-1,2	-2,6
Wynik na działalności podstawowej	2 537,7	7 351,7	695,7	5 147,2
Koszty działania	-808,9	-2 571,1	-784,7	-2 839,9
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-132,7	-414,7	-175,7	-499,3
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	0,0	0,0	73,5	82,7
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	0,0	0,0	0,0	-1,3
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-164,1	-488,3	-164,8	-477,8
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	48,6	199,6	-33,9	81,3
Zysk brutto	1 480,6	4 077,2	-463,4	1 410,2
Podatek dochodowy	-318,6	-907,1	146,1	-361,7
Zysk netto	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5

	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zysk netto	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 117 033	130 119 525	130 100 000	130 100 000
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,93	24,36	-2,44	8,06

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.



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022 narastająco
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	1 074,4	2 672,5	214,4	-6 226,3
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	1 074,4	2 667,8	214,3	-6 194,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-48,7	93,8	-37,1	-463,2
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-2,9	-4,9	0,3	-16,0
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	19,3	9,2	194,4	244,6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	546,6	861,0	-478,1	-6 619,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	560,1	1 708,7	534,8	659,8
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,0	4,7	0,1	-31,8
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	4,7	-	-32,4
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,1	0,6
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	2 236,4	5 842,6	-102,9	-5 177,8

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	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Aktywa					
Kasa i środki w Banku Centralnym		3 389,9	2 267,8	2 337,6	2 069,5
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		13 969,1	13 695,8	7 204,2	4 449,6
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 885,1	2 339,7	1 952,3	3 396,3
Pochodne instrumenty zabezpieczające		361,0	195,7	139,2	504,0
Inwestycyjne papiery wartościowe		53 917,8	41 064,8	48 348,2	42 280,1
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		464,6	11 307,9	163,8	3 206,4
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	148 771,4	147 055,0	145 733,5	145 220,6
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 707,7	1 659,2	1 624,1	1 570,0
Rzeczowe aktywa trwałe		908,9	903,4	926,5	926,3
Wartości niematerialne		432,5	421,9	393,2	381,5
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0,0	0,0	566,0	758,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		968,2	999,1	1 650,1	2 241,5
Inne aktywa		126,8	247,6	120,6	119,3
Aktywa razem		226 903,0	222 157,9	211 159,3	207 123,8

stan na					
	Numer noty	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków		2 248,4	2 612,3	657,7	4 355,6
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 466,9	1 589,3	2 203,8	3 478,5
Pochodne instrumenty zabezpieczające		390,0	328,4	369,5	842,0
Zobowiązania wobec klientów		202 101,1	199 555,9	192 242,6	186 100,6
Zobowiązania podporządkowane		1 626,7	1 561,2	1 643,9	1 705,7
Rezerwy		365,7	362,3	347,8	341,7
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		201,4	118,9	0,0	0,0
Inne zobowiązania		3 388,6	3 154,5	4 427,1	2 947,5
Zobowiązania razem		211 788,8	209 282,8	201 892,4	199 771,6
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.4	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-5 444,2	-6 518,6	-8 116,7	-9 362,6
Zyski zatrzymane		19 472,0	18 311,5	16 297,2	15 628,4
Akcje własne dla celów pracowniczego programu motywacyjnego		0,0	-4,2	0,0	0,0
Kapitał własny razem		15 114,2	12 875,1	9 266,9	7 352,2

Zobowiązania i kapitał własny razem		226 903,0	222 157,9	211 159,3	207 123,8
-------------------------------------	--	-----------	-----------	-----------	-----------

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 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-6 518,6	18 311,5	-4,2	12 875,1
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 162,0	-	1 162,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	1 074,4	0,0	0,0	1 074,4
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-29,4	-	-	-29,4
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-2,9	-	-	-2,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	546,6	-	-	546,6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	560,1	-	-	560,1
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-1,5	4,2	2,7
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	2,6	-	2,6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 444,2	19 472,0	0,0	15 114,2

3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-8 116,7	16 297,2	0,0	9 266,9
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 170,1	-	3 170,1
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	2 672,5	0,0	0,0	2 672,5
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	107,7	-	-	107,7
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-4,9	-	-	-4,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	861,0	-	-	861,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 708,7	-	-	1 708,7
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	4,7	0,0	4,7
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	8,8	-	8,8
nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-	-	-	-	-4,2	-4,2
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 444,2	19 472,0	0,0	15 114,2



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

rok 2022 okres od 01.01.2022 do 31.12.2022

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-3 136,3	15 266,0	13 216,1
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 714,4	1 714,4
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-4 980,4	0,0	-4 980,4
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-211,1	-	-211,1
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-15,9	-	-15,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-6 064,6	-	-6 064,6
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 307,2	-	1 307,2
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,1	-	0,1
zyski / straty aktuarialne	-	-	3,9	-	3,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-683,2	-683,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	6,3	6,3
wypłata dywidendy	-	-	-	-689,5	-689,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-8 116,7	16 297,2	9 266,9

3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-3 136,3	15 266,0	13 216,1
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 048,5	1 048,5
Inne całkowite dochody netto, w tym:	0,0	0,0	-6 226,3	0,0	-6 226,3
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-251,0	-	-251,0
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-16,0	-	-16,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-6 619,7	-	-6 619,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	659,8	-	659,8
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-	-	0,6	-	0,6
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	0,0	0,0	0,0	-686,1	-686,1
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	3,4	3,4
wypłata dywidendy	-	-	-	-689,5	-689,5
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-9 362,6	15 628,4	7 352,2

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.



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022 <i>(dane przekształcone)</i>
Zysk netto	1 162,0	3 170,1	-317,3	1 048,5
Korekty, w tym:	2 506,2	-4 326,1	-640,3	-7,8
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-48,6	-199,6	33,9	-81,3
Amortyzacja	68,3	206,5	67,9	198,9
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-1 995,2	-5 695,8	-173,2	-3 626,8
Odsetki zapłacone	-961,4	-2 988,9	-751,8	-1 327,7
Odsetki otrzymane	3 027,2	8 609,5	807,4	4 596,0
Dywidendy otrzymane	0,0	-7,4	-5,2	-6,8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	-0,1	0,5	0,8	0,9
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	318,6	907,1	-146,1	361,7
Podatek dochodowy zapłacony	-469,5	-651,5	61,7	-7,4
Zmiana stanu rezerw	3,4	17,9	7,5	9,3
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	261,1	-6 366,4	550,5	300,0
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	448,8	69,8	92,4	-1 851,2
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 262,5	2 971,1	97,8	-7 004,9
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-10 898,7	-7 034,2	-3 374,3	367,1
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	10 656,6	-299,3	3 672,2	-925,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-1 616,9	-2 906,6	-1 855,6	-7 396,9
Zmiana stanu pozostałych aktywów	104,4	602,8	-43,7	-67,7
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-366,6	358,0	-307,8	-1 858,9
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-122,4	-736,8	183,7	1 799,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 506,8	9 787,3	1 265,1	15 902,1
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	66,7	-17,2	66,2	94,6
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	261,2	-952,9	-889,7	517,7
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 668,2	-1 156,0	-957,6	1 040,7

	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023	3 kwartał 2022	3 kwartały 2022
	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	okres od 01.07.2022 do 30.09.2022	narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-27,3	-63,9	-32,3	-101,7
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,1	0,1	0,0	0,0
Nabycie wartości niematerialnych	-28,0	-91,9	-12,8	-75,4
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1 899,0	-1 899,0	0,0	-1 270,7
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	0,0	3 599,3	408,9	3 729,4
Dywidendy otrzymane	0,0	7,4	5,2	6,8
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-1 954,2	1 552,0	369,0	2 288,4
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	0,0	1 214,4	0,0	0,0
Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	-36,4	-82,2	-5,5	-13,7
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	-24,7	-75,7	-25,4	-76,4
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	0,0	-4,2	0,0	0,0
Dywidendy wypłacone	0,0	0,0	0,0	-689,5
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-61,1	1 052,3	-30,9	-779,6
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	1 652,9	1 448,3	-619,5	2 549,5
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	174,4	888,2	927,0	521,2
Środki pieniężne na początek okresu	2 845,1	3 049,7	4 546,6	1 377,6
Środki pieniężne na koniec okresu	4 498,0	4 498,0	3 927,1	3 927,1

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



Informacje uzupełniające do śródrocznego 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 2 listopada 2023 roku. Na dzień przyjęcia do publikacji niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 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 2023 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

Prezentowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej. Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym sprawozdaniem finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, które zostało zatwierdzone 26 kwietnia 2023 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 okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 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 2023 roku do 30 września 2023 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2023 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.3. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2023 roku, 31 grudnia 2022 roku oraz 30 września 2022 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz od 1 lipca 2022 roku do 30 września 2022 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku oraz od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

1.4. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku.

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

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 31 października 2023 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 26 kwietnia 2023 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 2022 rok (roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych



rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, dostępnym na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl).

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

W okresie 3 kwartałów 2023 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank. Najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 2023 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 5.1. Kluczowe szacunki.

3. Porównywalność danych finansowych

3.1. Zmiany w rachunku zysków i strat

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku, Bank zrezygnował z prezentacji w rachunku zysków i strat pozycji *wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów z tytułu moratoriów kredytowych*, stanowiącej uszczegółowienie prezentacji przychodów odsetkowych. Pozycja ta została dodana w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku. Ponieważ efekt moratoriów kredytowych został w 2022 roku ujęty w całości, prezentacja odrębnej linii w rachunku zysków i strat w sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku, przestała być aktualna.

3.2. Zmiany w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku w porównaniu do sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku Bank wprowadził zmiany w sposobie prezentacji poszczególnych pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych, polegające na wyodrębnieniu w działalności operacyjnej następujących pozycji:

- *Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań* – w sprawozdaniach za okresy wcześniejsze kwoty odpowiadające zmianie stanu tych aktywów prezentowane były – w zależności od przyjętej kategorii wyceny – w liniach *Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy* lub/i *Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych*.
- *Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych* – do pozycji tej przeniesione zostały kwoty odpowiadające niepieniężnym – innym niż naliczone i niezapłacone odsetki - zmianom wartości bilansowej zobowiązań podporządkowanych. W sprawozdaniach za okresy wcześniejsze, Bank prezentował te kwoty w pozycji *Zmiana stanu pozostałych zobowiązań*.

Wprowadzenie powyższych zmian miało na celu pełniejsze odzwierciedlenie w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych zmian stanu pozycji prezentowanych w aktywach i zobowiązaniach sprawozdania z sytuacji finansowej.

Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym sprawozdaniu finansowym. Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej i finansowej nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.



3 kwartały 2022 narastająco okres od 01.01.2022 do 30.09.2022

	w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 30 września 2022 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku (dane porównawcze)
Zysk netto	1 048,5		1 048,5
Korekty, w tym:	-7,8	0,0	-7,8
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-81,3		-81,3
Amortyzacja	198,9		198,9
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-3 626,8		-3 626,8
Odsetki zapłacone	-1 327,7		-1 327,7
Odsetki otrzymane	4 596,0		4 596,0
Dywidendy otrzymane	-6,8		-6,8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,9		0,9
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	361,7		361,7
Podatek dochodowy zapłacony	-7,4		-7,4
Zmiana stanu rezerw	9,3		9,3
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	300,0		300,0
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-1 608,0	-243,2	-1 851,2
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	-7 004,9		-7 004,9
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-801,6	1 168,7	367,1
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	nie dotyczy	-925,5	-925,5
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-7 396,9		-7 396,9
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-67,7		-67,7
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-1 858,9		-1 858,9
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 799,0		1 799,0
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	15 902,1		15 902,1
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	nie dotyczy	94,6	94,6
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	612,3	-94,6	517,7
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	1 040,7	0,0	1 040,7

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	141 683,2	139 965,0	137 520,3	136 710,2
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 088,2	7 090,0	8 213,2	8 510,4
Razem	148 771,4	147 055,0	145 733,5	145 220,6

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	30.09.2023			30.06.2023			31.12.2022			30.09.2022		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	143 598,5	-3 428,7	140 169,8	141 594,4	-3 263,4	138 331,0	138 648,9	-2 977,6	135 671,3	138 012,1	-2 813,8	135 198,3
Bankowość korporacyjna	89 275,7	-2 256,8	87 018,9	88 201,1	-2 144,0	86 057,1	86 025,4	-1 934,8	84 090,6	85 500,7	-1 868,2	83 632,5
kredyty w rachunku bieżącym	19 190,9	-546,6	18 644,3	19 486,2	-538,7	18 947,5	19 035,3	-484,1	18 551,2	19 996,3	-462,6	19 533,7
kredyty i pożyczki terminowe	65 835,7	-1 709,0	64 126,7	64 471,0	-1 602,8	62 868,2	63 208,0	-1 446,0	61 762,0	62 160,3	-1 403,3	60 757,0
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 249,1	-1,2	4 247,9	4 243,9	-2,5	4 241,4	3 782,1	-4,7	3 777,4	3 344,1	-2,3	3 341,8
Bankowość detaliczna	54 322,8	-1 171,9	53 150,9	53 393,3	-1 119,4	52 273,9	52 623,5	-1 042,8	51 580,7	52 511,4	-945,6	51 565,8
kredyty i pożyczki hipoteczne	45 168,4	-273,3	44 895,1	44 463,6	-266,6	44 197,0	43 896,7	-234,9	43 661,8	43 779,5	-193,8	43 585,7
kredyty w rachunku bieżącym	702,0	-72,0	630,0	693,7	-68,1	625,6	697,5	-63,5	634,0	682,9	-59,8	623,1
pozostałe kredyty i pożyczki	8 452,4	-826,6	7 625,8	8 236,0	-784,7	7 451,3	8 029,3	-744,4	7 284,9	8 049,0	-692,0	7 357,0
Inne należności, w tym:	1 513,4	0,0	1 513,4	1 634,0	0,0	1 634,0	1 849,0	0,0	1 849,0	1 511,9	0,0	1 511,9
złożone depozyty zabezpieczające typu call	526,8	0,0	526,8	677,0	0,0	677,0	827,6	0,0	827,6	595,5	0,0	595,5
inne	986,6	0,0	986,6	957,0	0,0	957,0	1 021,4	0,0	1 021,4	916,4	0,0	916,4
Razem	145 111,9	-3 428,7	141 683,2	143 228,4	-3 263,4	139 965,0	140 497,9	-2 977,6	137 520,3	139 524,0	-2 813,8	136 710,2



Jakość portfela kredytowego

stan na	30.09.2023			30.06.2023			31.12.2022			30.09.2022		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	89 275,7	-2 256,8	87 018,9	88 201,1	-2 144,0	86 057,1	86 025,4	-1 934,8	84 090,6	85 500,7	-1 868,2	83 632,5
aktywa w Etapie 1	76 435,8	-160,8	76 275,0	75 034,6	-163,4	74 871,2	72 485,8	-173,1	72 312,7	73 648,7	-183,6	73 465,1
aktywa w Etapie 2	10 190,1	-453,1	9 737,0	10 655,5	-464,4	10 191,1	11 415,6	-444,2	10 971,4	9 779,5	-434,5	9 345,0
aktywa w Etapie 3	2 649,8	-1 642,9	1 006,9	2 511,0	-1 516,2	994,8	2 124,0	-1 317,5	806,5	2 072,5	-1 250,1	822,4
Bankowość detaliczna	54 322,8	-1 171,9	53 150,9	53 393,3	-1 119,4	52 273,9	52 623,5	-1 042,8	51 580,7	52 511,4	-945,6	51 565,8
aktywa w Etapie 1	48 234,2	-177,1	48 057,1	47 458,3	-169,6	47 288,7	46 873,4	-183,6	46 689,8	49 840,1	-154,1	49 686,0
aktywa w Etapie 2	4 999,4	-258,5	4 740,9	4 907,9	-258,4	4 649,5	4 857,2	-276,0	4 581,2	1 855,2	-214,1	1 641,1
aktywa w Etapie 3	1 086,5	-736,3	350,2	1 024,5	-691,4	333,1	890,8	-583,2	307,6	814,1	-577,4	236,7
aktywa POCl	2,7	0,0	2,7	2,6	0,0	2,6	2,1	0,0	2,1	2,0	0,0	2,0
Razem, w tym:	143 598,5	-3 428,7	140 169,8	141 594,4	-3 263,4	138 331,0	138 648,9	-2 977,6	135 671,3	138 012,1	-2 813,8	135 198,3
aktywa w Etapie 1	124 670,0	-337,9	124 332,1	122 492,9	-333,0	122 159,9	119 359,2	-356,7	119 002,5	123 488,8	-337,7	123 151,1
aktywa w Etapie 2	15 189,5	-711,6	14 477,9	15 563,4	-722,8	14 840,6	16 272,8	-720,2	15 552,6	11 634,7	-648,6	10 986,1
aktywa w Etapie 3	3 736,3	-2 379,2	1 357,1	3 535,5	-2 207,6	1 327,9	3 014,8	-1 900,7	1 114,1	2 886,6	-1 827,5	1 059,1
aktywa POCl	2,7	0,0	2,7	2,6	0,0	2,6	2,1	0,0	2,1	2,0	0,0	2,0

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 września 2023 roku wynosiła 2,7 mln zł (2,6 mln zł na 30 czerwca 2023 roku, 2,1 mln zł na 31 grudnia 2022 roku oraz 2,0 mln zł na 30 września 2022 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 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny, podobnie jak w 2022 roku. Przyjęte na 30 września 2023 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2022 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku).

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



stan na 30.09.2023

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	23 930,9	2 035,3	7 256,0	33 222,2
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	432,1	1 674,3	-	2 106,4
wycena instrumentów pochodnych	-	1 149,5	-	1 149,5
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	432,1	262,4	-	694,5
dłużne papiery wartościowe, w tym:	432,1	-	-	432,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	150,5	-	-	150,5
obligacje Skarbu Państwa Czech	281,1	-	-	281,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	262,4	-	262,4
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	41,1	41,1
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	40,7	40,7
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	361,0	-	361,0
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 034,2	-	126,7	23 160,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	23 034,2	-	-	23 034,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	19 545,8	-	-	19 545,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 710,9	-	-	1 710,9
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 354,8	-	-	1 354,8
obligacje Rządu Austriackiego	422,7	-	-	422,7
instrumenty kapitałowe	-	-	126,7	126,7
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	464,6	-	-	464,6
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	464,6	-	-	464,6
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	7 088,2	7 088,2

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	102,4	1 754,5	0,0	1 856,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	102,4	1 364,5	-	1 466,9
wycena instrumentów pochodnych	-	1 364,5	-	1 364,5
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	102,4	-	-	102,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	390,0	-	390,0



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

stan na 31.12.2022

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	16 216,1	1 591,7	8 388,8	26 196,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	443,3	1 452,5	-	1 895,8
wycena instrumentów pochodnych	-	974,9	-	974,9
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	443,3	477,6	-	920,9
dłużne papiery wartościowe, w tym:	443,3	-	-	443,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	441,7	-	-	441,7
obligacje Skarbu Państwa Czech	1,2	-	-	1,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,4	-	-	0,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	477,6	-	477,6
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	1,8	-	54,7	56,5
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	54,6	54,6
instrumenty kapitałowe	1,8	-	0,1	1,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	139,2	-	139,2
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	15 607,2	-	120,9	15 728,1
dłużne papiery wartościowe, w tym	15 607,2	-	-	15 607,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN	12 069,2	-	-	12 069,2
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 803,4	-	-	1 803,4
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 308,9	-	-	1 308,9
obligacje Rządu Austriackiego	425,7	-	-	425,7
instrumenty kapitałowe	-	-	120,9	120,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	163,8	-	-	163,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	125,2	-	-	125,2
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	38,6	-	-	38,6
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	8 213,2	8 213,2

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Zobowiązania finansowe, w tym:	437,3	2 136,0	0,0	2 573,3
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	437,3	1 766,5	-	2 203,8
wycena instrumentów pochodnych	-	1 602,3	-	1 602,3
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	437,3	-	-	437,3
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	164,2	-	164,2
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	369,5	-	369,5



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

W 2023 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami wyceny. W 2022 roku Bank zmienił poziom wyceny dla obligacji na rzecz Krajowego Funduszu Drogowego wyemitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego. We wcześniejszych okresach były one prezentowane w poziomie 1 wyceny a począwszy od końca 1 półrocza 2022 roku Bank prezentuje je w poziomie 2 wyceny.

stan na 30.09.2023

	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu; w tym:	30 756,9	21 644,8	7 017,5	-	28 662,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 334,0	12 519,8	-	-	12 519,8
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 139,2	2 820,3	-	-	2 820,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 736,5	6 304,7	-	-	6 304,7
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 844,2	-	3 437,3	-	3 437,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 803,3	-	1 681,1	-	1 681,1
bony pieniężne NBP	1 899,7	-	1 899,1	-	1 899,1
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu; w tym:	141 683,2	-	-	143 112,1	143 112,1
Bankowość korporacyjna, w tym:	87 018,9	-	-	87 946,4	87 946,4
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	82 771,0	-	-	83 718,0	83 718,0
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 247,9	-	-	4 228,4	4 228,4
Bankowość detaliczna, w tym:	53 150,9	-	-	53 652,3	53 652,3
kredyty i pożyczki hipoteczne	44 968,6	-	-	45 081,7	45 081,7
kredyty i pożyczki pozostałe	8 182,3	-	-	8 570,6	8 570,6
Inne należności	1 513,4	-	-	1 513,4	1 513,4
Zobowiązania wobec klientów	202 101,1	-	-	202 047,2	202 047,2
Zobowiązania podporządkowane	1 626,7	-	-	1 311,7	1 311,7

stan na 31.12.2022

	Wartość bilansowa	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu; w tym:	32 620,1	20 778,2	8 287,3	-	29 065,5
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 352,5	11 892,2	-	-	11 892,2
obligacje Skarbu Państwa w EUR	3 192,1	2 838,1	-	-	2 838,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 815,7	6 047,9	-	-	6 047,9
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 858,4	-	3 124,8	-	3 124,8
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 802,1	-	1 564,0	-	1 564,0
bony pieniężne NBP	3 599,3	-	3 598,5	-	3 598,5
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu; w tym:	137 520,3	-	-	138 653,8	138 653,8
Bankowość korporacyjna, w tym:	84 090,6	-	-	85 454,0	85 454,0
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	80 313,2	-	-	81 621,9	81 621,9
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	3 777,4	-	-	3 832,1	3 832,1
Bankowość detaliczna, w tym:	51 580,7	-	-	51 350,8	51 350,8
kredyty i pożyczki hipoteczne	43 661,8	-	-	42 846,8	42 846,8
kredyty i pożyczki pozostałe	7 918,9	-	-	8 504,0	8 504,0
Inne należności	1 849,0	-	-	1 849,0	1 849,0
Zobowiązania wobec klientów	192 242,6	-	-	192 181,6	192 181,6
Zobowiązania podporządkowane	1 643,9	-	-	1 298,8	1 298,8



5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Fundusze własne	17 785,6	17 875,8	17 823,1	16 171,6
Łączne wymogi kapitałowe	7 846,0	7 733,4	7 992,9	8 267,0
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	18,13%	18,49%	17,84%	15,65%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	16,48%	16,88%	16,18%	13,98%

26 kwietnia 2023 roku Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2022. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2022 roku zysku netto wypracowanego w 2022 roku zaszkodziło wzrostem współczynników TCR i Tier1 odpowiednio do poziomu 17,84% i 16,18% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, współczynniki TCR i Tier1 Banku na 31 grudnia 2022 roku wynosiły odpowiednio 16,77% i 15,10%.

Bank w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku niestosowania przez Bank okresu przejściowego, współczynniki kapitałowe TCR i T1 Banku kształtowałyby się następująco:

- 17,99% oraz 16,34% na 30 września 2023 roku
- 18,34% oraz 16,72% na 30 czerwca 2023 roku.

Na 31 grudnia 2022 roku i na 30 września 2022 roku Bank dodatkowo zastosował tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. W przypadku nie stosowania przez Bank okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 ani tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR, poziom współczynników TCR i T1 Banku wynosiłby odpowiednio:

- 17,40% i 15,64% na 31 grudnia 2022 roku,
- 15,27% i 13,50% na 30 września 2022 roku.

5.2. Wymogi MREL

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

6. Wypłacone dywidendy

Informacja na temat wypłaconych dywidend znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 10. Wypłacone dywidendy.

7. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.09.2023	30.06.2023	31.12.2022	30.09.2022
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	53 692,1	50 883,3	49 982,9	52 899,4
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	19 328,0	23 916,6	17 256,2	23 930,0
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 311 507,7	1 244 771,8	1 137 721,0	1 213 878,7
Razem	1 384 527,8	1 319 571,7	1 204 960,1	1 290 708,1

8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2023 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 3 kwartale 2023 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2023 roku.

9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Najistotniejsze informacje dotyczące transakcji Banku z podmiotami powiązanymi zaprezentowano w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 13. Transakcje z jednostkami powiązanymi.

Dodatkowo w 2023 roku Bank zrealizował transakcję sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (podmiot zależny od Banku) portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie 649,1 mln zł. Cena nabycia została wyznaczona na poziomie wartości rynkowej. Na 30 września 2023 roku, należność od ING Banku Hipotecznego S.A. dotycząca odroczonej płatności z tytułu tej transakcji w kwocie 64,1 mln zł została ujęta w pozycji Kredyty i inne należności udzielone innym bankom.

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

	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.09.2023				stan na 31.12.2022			
Należności								
Rachunki nostro	6,4	2,7	-	-	2,2	174,4	-	-
Depozyty złożone	678,7	-	-	-	227,7	-	-	-
Kredyty udzielone	-	7,6	14 064,9	-	-	8,6	13 401,4	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	219,8	-	-	-	207,4	-	-	-
Transakcje reverse repo	9 845,4	-	-	-	3 759,3	-	-	-
Inne należności	4,1	1,8	6,2	-	4,4	3,8	2,4	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	293,6	344,5	65,9	24,2	11,0	156,4	128,8	9,3
Kredyty otrzymane*	1 222,8	-	-	-	-	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 626,7	-	-	-	1 643,8	-	-	-
Rachunki loro	19,3	59,5	0,1	-	59,5	32,4	2,4	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	83,8	1,1	-	-	208,2	-	1,6	-
Inne zobowiązania	232,3	20,2	1,7	-	92,0	9,7	4,3	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	520,2	706,3	7 878,8	0,1	532,2	759,2	8 475,7	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	90,5	-	-	-	1 276,3	21,6	-	-
Transakcje wymiany walutowej	20 144,5	-	-	-	16 307,9	-	-	-
Transakcje forward	-	36,7	-	-	-	-	-	-
IRS	192,6	-	-	-	187,1	-	49,2	-
Opcje	633,0	-	-	-	400,5	-	-	-

*) nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)



	3 kwartały 2023 narastająco				3 kwartały 2022 narastająco			
	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023				okres od 01.01.2022 do 30.09.2022			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	305,3	6,4	689,7	30,1	-110,0	1,0	481,2	30,5
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	81,1	6,0	694,9	30,1	-40,5	5,8	480,7	30,5
wynik na instrumentach finansowych	224,2	0,5	1,0	-	-69,5	-5,5	-1,9	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-8,8	-	-	-	-	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	-0,1	2,6	-	-	0,7	2,4	-
Koszty działania	-196,7	-41,1	-3,4	-	-131,7	-27,7	-3,7	-
Nakłady na majątek trwały								
Nakłady na wartości niematerialne	-	-	0,1	-	-	-	-	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku liczy 19 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2023-10-31	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2023-10-31	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2023-10-31	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--