

Grupa Kapitałowa

ING Banku Śląskiego S.A.



Skonsolidowany raport kwartalny za 1 kwartał 2025 roku



Spis treści

WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	3		
ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	5	ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.	41
Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat	5	Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat	42
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	6	Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów	43
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej	7	Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej	44
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	8	Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	45
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	11	Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych	48
Informacje uzupełniające do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	12	Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego	49
1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej	13	1. Wprowadzenie	49
2. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2025 roku	14	2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	50
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	14	3. Porównywalność danych finansowych	50
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	15	4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	51
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	17	5. Adekwatność kapitałowa	55
6. Porównywalność danych finansowych	19	6. Wypłata dywidendy	55
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	20	7. Pozycje pozabilansowe	55
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	22	8. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2025 roku	56
9. Adekwatność kapitałowa	34	9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	56
10. Wypłata dywidendy	35	10. Transakcje z jednostkami powiązanymi	56
11. Pozycje pozabilansowe	36		
12. Informacje o wszczętych postępowaniach administracyjnych i istotnych postępowaniach sądowych	36		
13. Transakcje z jednostkami powiązanymi	37		
14. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach	38		
15. Inne informacje	39		



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Wynik z tytułu odsetek	2 211	2 162	528	500
Wynik z tytułu prowizji	579	576	138	133
Wynik na działalności podstawowej	2 910	2 753	695	637
Wynik brutto	1 312	1 287	314	298
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 014	993	242	230
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	7,79	7,63	1,86	1,77
Przeptywy pieniężne netto	879	-2 533	210	-586

stan na

	w mln zł			w mln EUR*		
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	171 851	166 677	158 426	41 074	39 007	36 836
Zobowiązania wobec klientów	227 994	219 996	214 126	54 493	51 485	49 786
Aktywa razem	269 167	260 359	252 721	64 334	60 931	58 760
Kapitał akcyjny	130	130	130	31	30	30
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	18 809	17 170	17 440	4 496	4 018	4 055
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	144,57	131,98	134,05	34,55	30,89	31,17

Wybrane dane finansowe z jednostkowego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Wynik z tytułu odsetek	2 108	2 066	504	478
Wynik z tytułu prowizji	557	555	133	128
Wynik na działalności podstawowej	2 782	2 634	665	610
Wynik brutto	1 302	1 276	311	295
Zysk netto	1 014	993	242	230
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	7,79	7,63	1,86	1,77
Przeptywy pieniężne netto	878	-2 533	210	-586

stan na

	w mln zł			w mln EUR*		
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	161 992	156 496	148 905	38 718	36 624	34 622
Zobowiązania wobec klientów	228 009	219 941	214 022	54 497	51 472	49 762
Aktywa razem	263 935	254 941	247 111	63 083	59 663	57 456
Kapitał akcyjny	130	130	130	31	30	30
Kapitał własny	18 726	17 107	17 332	4 476	4 004	4 030
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	143,94	131,49	133,22	34,40	30,77	30,98

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

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz dla przepływów pieniężnych netto – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie 3 miesięcy 2025 roku (4,1848 zł) oraz 3 miesięcy 2024 roku (4,3211 zł),
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na 31 marca 2025 roku (4,1839 zł), na 31 grudnia 2024 roku (4,2730) oraz na 31 marca 2024 roku (4,3009 zł).



Podstawowe skonsolidowane wskaźniki efektywności

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
C/I - wskaźnik udziału kosztów	47,9%	41,7%	46,2%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,7%	1,7%	1,9%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	26,2%	26,7%	30,8%
NIM - marża odsetkowa netto	3,5%	3,5%	3,6%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	75,4%	75,8%	74,0%
Łączny współczynnik kapitałowy	16,14%	15,67%*	16,95%

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

Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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



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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Przychody odsetkowe		3 368	3 232
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 201	3 026
pozostałe przychody odsetkowe		167	206
Koszty odsetkowe		-1 157	-1 070
Wynik z tytułu odsetek	8.1	2 211	2 162
Przychody z tytułu prowizji		725	714
Koszty prowizji		-146	-138
Wynik z tytułu prowizji	8.2	579	576
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8.3	108	19
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8.4	1	-6
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	8.4	-	2
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8.5	5	-3
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		6	3
Wynik na działalności podstawowej		2 910	2 753
Koszty działania	8.6	-1 202	-1 089
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8.7	-209	-196
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-	-1
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-196	-187
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		9	7
Zysk brutto		1 312	1 287
Podatek dochodowy		-298	-294
Zysk netto		1 014	993
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		1 014	993

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 014	993
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 144 695	130 102 356
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	7,79	7,63

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

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 014	993
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	623	-284
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	623	-284
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-5	150
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	187	-831
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	441	399
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	1 637	709
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 637	709

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	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024 dane przekształcone
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		9 240	8 361	4 508
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8.8	18 237	21 635	20 231
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.9	1 740	1 948	2 010
Pochodne instrumenty zabezpieczające		159	61	327
Inwestycyjne papiery wartościowe	8.10	60 706	58 992	64 439
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	8.9, 8.10, 8.12	4 805	179	-
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8.11	171 851	166 677	158 426
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		194	185	188
Rzeczowe aktywa trwałe		992	1 011	991
Wartości niematerialne		465	457	492
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		22	14	59
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		585	690	839
Inne aktywa		171	149	211
Aktywa razem		269 167	260 359	252 721

stan na				
	Numer noty	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków	8.13	14 595	15 468	13 590
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.14	961	1 400	1 314
Pochodne instrumenty zabezpieczające		172	83	411
Zobowiązania wobec klientów	8.15	227 994	219 996	214 126
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych		501	509	411
Zobowiązania podporządkowane		1 467	1 499	1 510
Rezerwy	8.16	613	636	523
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		149	16	17
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	1	-
Inne zobowiązania	8.17	3 906	3 581	3 379
Zobowiązania razem		250 358	243 189	235 281
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1.3	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody		-4 076	-4 699	-5 379
Zyski zatrzymane		21 805	20 783	21 744
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-6	-	-11
Kapitał własny razem		18 809	17 170	17 440
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		18 809	17 170	17 440
Zobowiązania i kapitał własny razem		269 167	260 359	252 721

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-4 699	20 783	0	17 170
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 014	-	1 014
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	623	-	-	623
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-5	-	-	-5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	187	-	-	187
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	441	-	-	441
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	8	-6	2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	8	-	8
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 076	21 805	-6	18 809

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



rok 2024 okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-5 095	20 750	-5	16 736
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 369	-	4 369
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	396	-	-	396
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	70	-	-	70
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	9	-	-	9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 447	-	-	-1 447
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 767	-	-	1 767
zyski / straty aktuarialne	-	-	-3	-	-	-3
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 336	5	-4 331
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4	-	4
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1	11	10
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 699	20 783	0	17 170

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



1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-5 095	20 750	-5	16 736
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	993	-	993
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-284	-	-	-284
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	150	-	-	150
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-2	-	-	-2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-831	-	-	-831
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	399	-	-	399
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	1	-6	-5
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	1	-	1
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-5 379	21 744	-11	17 440

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Zysk netto	1 014	993
Korekty, w tym:	6 332	-473
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-9	-7
Amortyzacja	80	81
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 211	-2 162
Odsetki zapłacone	-1 001	-894
Odsetki otrzymane	3 049	2 691
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	298	294
Podatek dochodowy zapłacony	-217	-124
Zmiana stanu rezerw	-23	-19
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	3 384	-579
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	215	271
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	766	-522
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	4 560	-4 420
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-4 539	164
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	-5 137	-1 859
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-44	-108
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-698	28
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-435	-508
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	7 974	8 795
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-8	7
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-32	-16
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	360	-1 586
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	7 346	520

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-18	-5
Nabycie wartości niematerialnych	-29	-23
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-9 970	-8 738
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 892	5 972
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-6 125	-2 794
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	412	402
Splata kredytów długoterminowych	-549	-450
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-158	-180
Splata odsetek od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-16	-
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-25	-25
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-6	-6
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-342	-259
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	879	-2 533
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	120	227
Środki pieniężne na początek okresu	8 361	7 041
Środki pieniężne na koniec okresu	9 240	4 508

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 1 kwartale 2025 roku
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki
6. Porównywalność danych finansowych
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej
9. Adekwatność kapitałowa
10. Wypłata dywidendy
11. Pozycje pozabilansowe
12. Informacje o wszczętych postępowaniach administracyjnych i istotnych postępowaniach sądowych
13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi
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, kod pocztowy 40-086, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 5459. Spółce dominującej nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

1.2. Zakres działania, czas trwania

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

1.3. Kapitał akcyjny

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

1.4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 31 marca 2025 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank N.V. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

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

Na 31 marca 2025 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 PTE S.A.*	9 512 036	7,31
3.	Nationale Nederlanden PTE S.A. **	6 565 802	5,05

*) Na podstawie informacji o rocznej strukturze aktywów Allianz Polska Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. na 31 grudnia 2024 roku.

**) Na podstawie zawiadomienia od Nationale Nederlanden Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego S.A. z 28 marca 2025 roku.



1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

ING Bank Śląski S.A. jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. („Grupa Kapitałowa”, „Grupa”).

Skład Grupy na 31 marca 2025 roku przedstawiał się następująco:

Lp.	nazwa	rodzaj działalności	siedziba	% udziału Grupy w kapitale zakładowym i w głosach na WZ		charakter powiązania kapitałowego	ujęcie w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy
				stan na 31.03.2025	stan na 31.12.2024		
1.	ING Investment Holding (Polska) S.A., posiadający udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:	holding finansowy	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
	1.1. ING Commercial Finance S.A.	usługi faktoringowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
	1.2. ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*	usługi leasingowe	Warszawa	100	100	zależny	konsolidacja pełna
	1.3. Paymento Financial S.A.	usługi finansowe oraz rozwiązania IT dla sektora finansowego	Tychy	100	100	zależny	konsolidacja pełna
	1.4. Goldman Sachs TFI S.A.	towarzystwo funduszy inwestycyjnych	Warszawa	45	45	stowarzyszony	konsolidacja metodą praw własności
2.	ING Bank Hipoteczny S.A.	usługi bankowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
3.	ING Usługi dla Biznesu S.A.	usługi księgowo-kadrowo-płacowe	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
4.	Nowe Usługi S.A.	edukacja i promocja na rzecz rynku finansowego oraz Certyfikatów TURBO	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
5.	SAIO Spółka Akcyjna	sprzedaż oprogramowania, robotyzacja procesów	Katowice	100	100	zależny	konsolidacja pełna
6.	Dom Data IDS Sp. z o.o.	usługi w zakresie IT	Poznań	40	40	stowarzyszony	konsolidacja metodą praw własności

*) W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) Sp. z o.o. wchodzi 5 spółek celowych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów. Są to: ING Aktywa Spółka z o.o., ING Finance Spółka z o.o., Rel Fokstrot Spółka z o.o., Rel Jota Spółka z o.o. oraz Rel Project 1 Spółka z o.o.

1.6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 7 maja 2025 roku.

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

2. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2025 roku

Wysokość składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG w 2025 roku

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

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

13 marca 2025 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), w którym KNF wskazała, że Bank spełnia wymogi do wypłaty dywidendy na poziomie do 75% zysku netto za 2024 rok przy czym maksymalna kwota wypłaty nie może przekraczać kwoty zysku rocznego pomniejszonego o zysk wypracowany w 2024 roku zaliczony już do funduszy własnych. Bank nie zaliczył zysków w trakcie 2024 roku do funduszy własnych, w związku z czym maksymalna kwota dywidendy z zysku 2024 roku dla Banku wynosi 75%. Jednocześnie, KNF zaleciła ograniczenie ryzyka występującego w działalności Banku poprzez niepodejmowanie, bez uprzedniej konsultacji z organem nadzoru, innych działań, w szczególności pozostających poza zakresem bieżącej działalności biznesowej i operacyjnej, mogących skutkować obniżeniem funduszy własnych, w tym również ewentualnych wypłat dywidend z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych oraz odkupów lub wykupów akcji własnych.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A.

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

- rozpatrzenia i zatwierdzenia rocznych sprawozdań finansowych za 2024 rok (sprawozdanie jednostkowe ING Banku Śląskiego S.A. i sprawozdanie skonsolidowane Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.),



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

Powołanie Zarządu na nową kadencję

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

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

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

Ponadto, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku nowej kadencji Pani Ewy Łuniewskiej, z dniem wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w § 26 ust.1 Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna (dotyczącej liczby członków Zarządu Banku), objętej uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 29 kwietnia 2025 roku. Zgodnie z ustaleniami z Panią Ewą Łuniewską będzie ona pełnić funkcję Wiceprezes Zarządu do 31 grudnia 2025 roku.

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

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

4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2025 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31 marca



2025 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

4.1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupa uwzględniła następujące zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską z datą obowiązywania dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany waluty: utrata wymiennalności walutowej	Implementacja zmiany nie wywarła wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

W 1 kwartale 2025 roku nie opublikowano żadnych nowych standardów i zmian do standardów rachunkowości, Unia Europejska nie zatwierdziła też żadnych nowych, wcześniej opublikowanych zmian do MSR i MSSF.

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

4.2. Wpływ reformy stawek referencyjnych

W swoim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, Grupa zaprezentowała ujawnienie na temat wpływu reformy stawek referencyjnych. Obecnie kontynuowana jest reforma tylko jednej stawki referencyjnej (tj.: WIBOR), względem której Grupa ma istotną ekspozycję na 31 marca 2025 roku.

Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce 30 stycznia 2025 roku opublikował decyzję o wyborze nazwy POLSTR dla nowego wskaźnika referencyjnego, który został wybrany w procesie konsultacji publicznych przeprowadzonych w ubiegłym roku. POLSTR, jako stopa wolna od ryzyka typu Risk-Free-Rate (RFR), docelowo zastąpi wskaźnik referencyjny WIBOR.

28 marca 2025 roku KS NGR zaakceptował zaktualizowaną mapę drogową procesu, w celu zapewnienia zarówno bezpiecznego przeprowadzenia reformy wskaźników referencyjnych w Polsce jak i zgodności procesu zastąpienia wskaźnika referencyjnego WIBOR z przepisami Rozporządzenia BMR. Z najistotniejszych kamieni milowych procesu, których realizacja przypada na 2025 rok, będzie wypełnienie kwestii formalnych związanych z dokumentacją nowego wskaźnika referencyjnego, rozpoczęcie jego publikacji oraz emisja obligacji skarbowych, których oprocentowanie będzie odwoływało się do nowego wskaźnika referencyjnego POLSTR. W kolejnych latach planowana jest realizacja dalszych prac, w tym w szczególności budowa rynku produktów finansowych bazujących na nowym wskaźniku referencyjnym oraz osiągnięcie gotowości regulacyjnej i operacyjnej wszystkich uczestników rynku do oferowania i obsługi tych produktów finansowych.

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

Struktura aktywów i zobowiązań finansowych odwołujących się do stawki WIBOR

Na 31 marca 2025 roku następujące instrumenty finansowe odwołują się do stawki referencyjnej WIBOR, co do której planowane jest zaprzestanie publikowania po 31 grudnia 2027 roku i która jest istotna dla Grupy. Aktywa i zobowiązania finansowe nie będące instrumentami pochodnymi są zaprezentowane w wartości bilansowej brutto, pozycje pozabilansowe są zaprezentowane według kwoty zobowiązania a instrumenty pochodne są zaprezentowane w wartości nominalnej.

	31.03.2025		31.12.2024	
	z datą zapadalności po 31.03.2025	z datą zapadalności po 31.12.2027	z datą zapadalności po 31.12.2024	z datą zapadalności po 31.12.2027
Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	129 906	86 477	129 336	82 980
Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	581	502	604	509
Pochodne instrumenty finansowe	1 264 968	365 015	1 307 090	362 190
Pozycje pozabilansowe	16 639	3 506	15 865	2 824

Wpływ reformy stawek referencyjnych na rachunkowość zabezpieczeń

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



wartość nominalna netto pozycji na instrumencie zabezpieczającym

31.03.2025

31.12.2024

Aktywa

Zobowiązania

Aktywa

Zobowiązania

Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	100 895	2 621	100 348	1 377
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych	15 712	-	15 012	-

4.3. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty przyjęcia do publikacji, czyli od 7 maja 2025 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty przyjęcia do publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych "Grupą"). Zostało ono sporządzane w złotych polskich („PLN”, „zł”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2024 roku oraz 31 marca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

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

W 1 kwartale 2025 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.

5.1. Kluczowe szacunki

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

5.1.1. Odpisy z tytułu strat oczekiwanych

Metodologia dotycząca wyliczenia strat oczekiwanych została zaprezentowana w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

Prognozy makroekonomiczne

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

Na 31 marca 2025 roku, Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, uzupełnione o korekty zarządcze tam, gdzie zdaniem kierownictwa nie zostały w pełni uchwycone ostatnie zdarzenia gospodarcze. Efekt zmian założeń makroekonomicznych wpłynął na zwiększenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 1 kwartału 2025 roku o 52 mln zł w porównaniu do końca 2024 roku.



Korekty zarządcze

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

W związku z rosnącym wpływem ryzyka klimatycznego na ryzyko kredytowe, Grupa zdecydowała o utworzeniu korekty zarządczej, zwiększającej wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której celem jest wycena potencjalnych strat finansowych, wynikających z pośredniego lub bezpośredniego wpływu dostosowania się klientów do wymogów niskiej emisyjności czy do ekonomii opartej na zrównoważonym rozwoju. Korekta, obejmująca portfel klientów korporacyjnych, w tym strategicznych, wyniosła na koniec 1 kwartału 2025 roku 34 mln zł w porównaniu z 30 mln zł na koniec 2024 roku.

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

Potencjalne niedoszacowanie strat ponoszonych w sektorze nieruchomości skłoniło Grupę do utworzenia korekty zarządczej dla klientów strategicznych w ramach portfela korporacyjnego, zwiększającej wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Na koniec 1 kwartału 2025 roku wartość korekty wyniosła 5 mln zł w porównaniu z 4 mln zł na koniec 2024 roku.

W związku z niepełną implementacją nowych modeli lub rozłożoną w czasie zmianą modeli dla klientów korporacyjnych (m.in. model MSSF9 dla portfela SME, moduł in-default dla portfela małych i średnich przedsiębiorstw), Grupa oszacowała wpływ wykorzystania nowych modeli na wysokość odpisów dla klientów jeszcze nie objętych tymi modelami. W rezultacie, na koniec 1 kwartału 2025 roku Grupa wprowadziła korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe w wysokości 29 mln zł (w porównaniu do 37 mln zł na koniec 2024 roku).

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

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

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

5.1.2. Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego

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

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
liczba umów (w szt.)	2 305	2 416	2 657
saldo kapitału	440	484	529
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-344	-387	-457
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	5	5	3
wartość bilansowa brutto	101	102	75
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-5	-6	-6
wartość bilansowa netto	96	96	69
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	246	253	133

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

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

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

Założenia dotyczące szacunku korekty/rezerwy z tytułu ryzyka prawnego zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku. W 1 kwartale 2025 roku Grupa nie zmieniła założeń dotyczących kalkulacji opisanych wyżej kwot.



W tabeli poniżej zaprezentowano zmianę stanu w 1 kwartale 2025 roku oraz w 2024 roku:

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

	1 kwartał 2025		rok 2024	
	okres od 01.01.2025 do 31.03.2025		okres od 01.01.2024 do 31.12.2024	
	korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF
Saldo na początek okresu	387	253	510	128
Zmiany w okresie, w tym:	-43	-7	-123	125
utworzenia i rozwiązania w okresie	-	-	-12	102
przeniesienie w ramach rezerw	-2	2	-34	38
wykorzystanie, w tym z tytułu ugód	-26	-9	-61	-15
różnice kursowe	-15	-	-16	-
Saldo na koniec okresu	344	246	387	253

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

6. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku o 31 marca 2025 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku o 31 marca 2024 roku, Grupa wprowadziła zmiany w sposobie prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Pozycja *Kasa i środki w Banku Centralnym* została zastąpiona przez pozycję *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty*. W skład nowej pozycji weszły aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kasa i środki w Banku Centralnym*, tj. gotówka, pozostałe środki pieniężne i środki na rachunkach w Banku Centralnym oraz wybrane aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom*, tj. salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych w innych bankach oraz salda złożonych w innych bankach depozytów zabezpieczających typu call. Zmiana miała na celu uspojnienie danych dotyczących środków pieniężnych i ich ekwiwalentów pomiędzy sprawozdaniem z sytuacji finansowej a sprawozdaniem z przepływów

pieniężnych i stanowi dostosowanie prezentacji do stanowiska Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogów MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* a także do zmieniającej się praktyki rynkowej w tym zakresie.

Dane na 31 marca 2024 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w aktywach skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. *Zobowiązania i Kapitał własny* nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.

stan na 31 marca 2024

	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku (dane porównawcze)
Aktywa			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 217	- 4 217	nie dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	nie dotyczy	4 508	4 508
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	20 522	-291	20 231
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 010		2 010
Pochodne instrumenty zabezpieczające	327		327
Inwestycyjne papiery wartościowe	64 439		64 439
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	158 426		158 426
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	188		188
Rzeczowe aktywa trwałe	991		991
Wartości niematerialne	492		492
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	59		59
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	839		839
Inne aktywa	211		211
Aktywa razem	252 721	0	252 721



7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

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

Segment bankowości detalicznej

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

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

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

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

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

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

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

Wycena

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



Rachunek zysków i strat według segmentów

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025			1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	1 271	1 639	2 910	1 170	1 583	2 753
wynik z tytułu odsetek	1 059	1 152	2 211	1 011	1 151	2 162
wynik z tytułu prowizji, w tym:	171	408	579	160	416	576
przychody z tytułu prowizji w tym:	260	465	725	243	471	714
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	21	152	173	20	156	176
prowadzenie rachunków klientów	28	98	126	29	88	117
udzielanie kredytów	6	122	128	5	133	138
karty płatnicze i kredytowe	110	46	156	107	45	152
dystrybucja jednostek uczestnictwa	28	-	28	20	-	20
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	53	11	64	50	10	60
usługi faktoringowe i leasingowe	-	13	13	-	14	14
pozostałe prowizje	14	23	37	12	25	37
koszty prowizji	-89	-57	-146	-83	-55	-138
pozostałe przychody/koszty	41	79	120	-1	16	15
Koszty działania	-577	-625	-1 202	-545	-544	-1 089
Wynik operacyjny segmentu	694	1 014	1 708	625	1 039	1 664
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-23	-186	-209	-33	-163	-196
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	-	-	-1	-	-1
podatek od niektórych instytucji finansowych	-67	-129	-196	-62	-125	-187
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	9	-	9	7	-	7
Zysk brutto	613	699	1 312	536	751	1 287
Podatek dochodowy	-	-	-298	-	-	-294
Zysk netto	-	-	1 014	-	-	993
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	1 014	-	-	993



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

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Przychody odsetkowe, w tym:	3 368	3 232
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	3 201	3 026
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 761	2 627
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	263	342
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	2 171	2 002
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	327	283
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	440	399
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	167	206
inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	167	206
Koszty odsetkowe, w tym:	-1 157	-1 070
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-164	-189
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-873	-728
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-8	-6
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-16	-21
odsetki od zobowiązań leasingowych	-5	-5
inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-91	-121
Wynik z tytułu odsetek	2 211	2 162

8.2. Wynik z tytułu prowizji

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	725	714
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	173	176
karty płatnicze i kredytowe	156	152
udzielanie kredytów	128	138
prowadzenie rachunków klientów	126	117
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	64	60
dystrybucja jednostek uczestnictwa	28	20
usługi faktoringowe i leasingowe	13	14
działalność maklerska	15	13
działalność powiernicza	1	7
pozostałe prowizje	21	17
Koszty prowizji, w tym:	-146	-138
karty płatnicze i kredytowe	-83	-79
Wynik z tytułu prowizji	579	576



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

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	89	35
wynik z pozycji wymiany	228	218
transakcje pochodne walutowe	-139	-183
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	7	-28
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	9	9
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	3	3
Razem	108	19

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

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1	-6
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	-	2
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	-	2
Razem	1	-4

8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych, w tym:	5	-3
wycena transakcji zabezpieczanej	89	-227
wycena transakcji zabezpieczającej	-84	224
Razem	5	-3

8.6. Koszty działania

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Koszty pracownicze	-501	-469
Pozostałe koszty działania, w tym:	-701	-620
koszty marketingu i promocji	-47	-41
amortyzacja	-80	-81
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	-199	-151
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-174	-151
na fundusz gwarancyjny banków	-25	-
opłaty na rzecz KNF	-35	-28
koszty IT	-136	-111
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-44	-45
inne	-160	-163
Razem	-1 202	-1 089



8.6.1. Zatrudnienie

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

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
zatrudnienie w etatach	7 892,0	7 946,7	8 260,3
zatrudnienie w osobach	7 946	8 001	8 305

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

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
zatrudnienie w etatach	7 455,6	7 504,6	7 808,2
zatrudnienie w osobach	7 504	7 553	7 840

8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Segment bankowości korporacyjnej	-186	-163
Segment bankowości detalicznej	-23	-33
Razem	-209	-196

8.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	16 993	20 779	19 437
Kredyty i pożyczki	857	856	757
Lokaty międzybankowe (z wyłączeniem lokat jednodniowych)	387	-	37
Razem (netto)	18 237	21 635	20 231

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

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



8.9. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	31.03.2025		31.12.2024		31.03.2024
	Ogółem	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 727	2 105	179	1 926	1 983
wycena instrumentów pochodnych	1 029	898	-	898	1 091
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	698	1 207	179	1 028	892
dłużne papiery wartościowe, w tym:	632	700	179	521	754
obligacje Skarbu Państwa w PLN	497	678	179	499	598
obligacje Skarbu Państwa Czech	135	22	-	22	156
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	66	507	-	507	138
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	13	22	-	22	27
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	12	21	-	21	27
instrumenty kapitałowe	1	1	-	1	-
Razem	1 740	2 127	179	1 948	2 010

*) Jako *dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* zaprezentowano papiery, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Aktywa te, zgodnie z wymogami MSSF 9, Grupa prezentuje odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*. Na 31 marca 2025 roku oraz na 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

8.10. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na	31.03.2025		31.12.2024		31.03.2024
	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	Ogółem
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	32 341	3 374	28 967	31 939	28 923
dłużne papiery wartościowe, w tym:	32 087	3 374	28 713	31 685	28 687
obligacje Skarbu Państwa w PLN	27 000	3 374	23 626	26 371	25 470
obligacje Unii Europejskiej	2 035	-	2 035	2 064	-
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 646	-	2 646	2 838	2 813
obligacje Rządu Austriackiego	406	-	406	412	404
instrumenty kapitałowe	254	-	254	254	236
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	33 170	1 431	31 739	27 053	35 516
dłużne papiery wartościowe, w tym	33 170	1 431	31 739	27 053	35 516
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 438	1 431	10 007	11 859	13 070
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 043	-	2 043	2 872	2 896
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 024	-	6 024	6 654	6 682
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	2 857	-	2 857	3 860	3 869
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 817	-	1 817	1 808	1 814
bony pieniężne NBP	8 991	-	8 991	-	7 185
Razem, w tym:	65 511	4 805	60 706	58 992	64 439
łącznie dłużne papiery wartościowe	65 257	4 805	60 452	58 738	64 203
łącznie instrumenty kapitałowe	254	-	254	254	236

*) Jako *dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań* zaprezentowano papiery, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Aktywa te, zgodnie z wymogami MSSF 9, Grupa prezentuje odrębnie w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*. Na 31 grudnia 2024 roku oraz na 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała takich papierów w portfelu inwestycyjnych aktywów finansowych.



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

stan na	31.03.2025			31.12.2024			31.03.2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	170 419	-4 189	166 230	167 394	-3 955	163 439	160 251	-3 733	156 518
Bankowość korporacyjna	97 187	-3 283	93 904	96 127	-3 075	93 052	94 178	-2 718	91 460
kredyty w rachunku bieżącym	16 029	-230	15 799	14 934	-218	14 716	14 799	-208	14 591
kredyty i pożyczki terminowe	56 460	-2 624	53 836	56 318	-2 462	53 856	55 111	-2 317	52 794
należności leasingowe	13 351	-116	13 235	13 444	-102	13 342	13 282	-90	13 192
należności faktoringowe	6 897	-309	6 588	6 860	-289	6 571	6 774	-102	6 672
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 450	-4	4 446	4 571	-4	4 567	4 212	-1	4 211
Bankowość detaliczna	73 232	-906	72 326	71 267	-880	70 387	66 073	-1 015	65 058
kredyty i pożyczki hipoteczne	63 117	-188	62 929	61 295	-181	61 114	56 715	-220	56 495
kredyty w rachunku bieżącym	681	-65	616	688	-64	624	679	-64	615
pozostałe kredyty i pożyczki	9 434	-653	8 781	9 284	-635	8 649	8 679	-731	7 948
Inne należności, w tym:	5 621	-	5 621	3 238	-	3 238	1 908	-	1 908
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 718	-	3 718	1 040	-	1 040	-	-	-
złożone depozyty zabezpieczające typu call	870	-	870	759	-	759	815	-	815
inne	1 033	-	1 033	1 439	-	1 439	1 093	-	1 093
Razem	176 040	-4 189	171 851	170 632	-3 955	166 677	162 159	-3 733	158 426



Jakość portfela kredytowego

stan na	31.03.2025			31.12.2024			31.03.2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	97 187	-3 283	93 904	96 127	-3 075	93 052	94 178	-2 718	91 460
aktywa w Etapie 1	78 335	-137	78 198	77 535	-136	77 399	77 208	-149	77 059
aktywa w Etapie 2	13 144	-415	12 729	13 088	-394	12 694	13 539	-487	13 052
aktywa w Etapie 3	5 662	-2 731	2 931	5 457	-2 545	2 912	3 380	-2 082	1 298
aktywa POCl	46	-	46	47	-	47	51	-	51
Bankowość detaliczna	73 232	-906	72 326	71 267	-880	70 387	66 073	-1 015	65 058
aktywa w Etapie 1	64 193	-98	64 095	62 124	-105	62 019	59 406	-133	59 273
aktywa w Etapie 2	8 038	-165	7 873	8 185	-172	8 013	5 584	-179	5 405
aktywa w Etapie 3	998	-643	355	955	-603	352	1 080	-703	377
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3	3	-	3
Razem, w tym:	170 419	-4 189	166 230	167 394	-3 955	163 439	160 251	-3 733	156 518
aktywa w Etapie 1	142 528	-235	142 293	139 659	-241	139 418	136 614	-282	136 332
aktywa w Etapie 2	21 182	-580	20 602	21 273	-566	20 707	19 123	-666	18 457
aktywa w Etapie 3	6 660	-3 374	3 286	6 412	-3 148	3 264	4 460	-2 785	1 675
aktywa POCl	49	-	49	50	-	50	54	-	54

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 31 marca 2025 roku wynosiła 49 mln zł (50 mln zł na 31 grudnia 2024 roku i 54 mln zł na 31 marca 2024 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego lub leasingowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025				1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	241	566	3 148	3 955	316	613	2 579	3 508
Zmiany w okresie, w tym:	-6	14	226	234	-34	53	206	225
odpisy na kredyty udzielone w okresie	41	-	-	41	55	-	-	55
transfer do Etapu 1	12	-63	-5	-56	14	-78	-7	-71
transfer do Etapu 2	-22	132	-23	87	-40	191	-20	131
transfer do Etapu 3	-14	-48	387	325	-4	-57	223	162
splaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-13	-24	-442	-479	-21	-36	-115	-172
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-16	15	294	293	-12	-19	189	158
korekty zarządcze	6	4	-2	8	-26	53	-72	-45
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-6	16	209	219	-34	54	198	218
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-10	-10	-	-	-12	-12
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	34	34	-	-	29	29
pozostałe	-	-2	-7	-9	-	-1	-9	-10
Odpis na koniec okresu	235	580	3 374	4 189	282	666	2 785	3 733



8.12. Dłużne papiery wartościowe

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.9)	632	700	754
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	-	179	-
pozostałe	632	521	754
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	32 087	31 685	28 687
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	3 374	-	-
pozostałe	28 713	31 685	28 687
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	33 170	27 053	35 516
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	1 431	-	-
pozostałe	31 739	27 053	35 516
Wyceniane według amortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.11)	4 446	4 567	4 211
pozostałe	4 446	4 567	4 211
Razem, w tym:	70 335	64 005	69 168
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	4 805	179	-
pozostałe	65 530	63 826	69 168

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. Na 31 marca 2024 roku Grupa nie posiadała takich aktywów w swoim portfelu.

8.13. Zobowiązania wobec innych banków

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Rachunki bieżące	295	826	435
Depozyty międzybankowe	459	330	507
Kredyty otrzymane*	13 405	13 735	12 403
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	434	575	243
Pozostałe zobowiązania	2	2	2
Razem	14 595	15 468	13 590

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

8.14. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:			
wycena instrumentów pochodnych	894	733	1 251
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	67	487	63
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	180	-
Razem	961	1 400	1 314



8.15. Zobowiązania wobec klientów

stan na			
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Depozyty, w tym:	221 180	218 148	211 340
Bankowość korporacyjna	89 384	92 474	88 865
depozyty bieżące	57 661	60 947	54 563
w tym depozyty jednodniowe	5 396	5 045	6 251
depozyty oszczędnościowe	19 534	20 010	19 954
depozyty terminowe	12 189	11 517	14 348
Bankowość detaliczna	131 796	125 674	122 475
depozyty bieżące	32 938	31 850	29 831
depozyty oszczędnościowe	80 564	76 338	76 966
depozyty terminowe	18 294	17 486	15 678
Pozostałe zobowiązania, w tym:	6 814	1 848	2 786
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 755	-	-
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	753	751	785
przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	2	7	14
inne	1 304	1 090	1 987
Razem	227 994	219 996	214 126

8.16. Rezerwy

stan na			
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	96	105	95
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych	246	253	133
Rezerwa na odprawy emerytalne	106	104	95
Rezerwa na restrukturyzację	84	91	111
Rezerwa na sprawy sporne	45	46	38
Inne rezerwy	36	37	51
Razem	613	636	523

Rezerwa na sprawy sporne

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	46	39
Zmiany w okresie, w tym:	-1	-1
utworzenie rezerw	1	1
rozwiązanie rezerw	-1	-1
wykorzystanie rezerw	-1	-1
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	45	38

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

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

Na 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1 659 spraw sądowych (1 673 spraw na koniec 2024 roku) w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF. Niespłacony kapitał kredytów hipotecznych, których dotyczyły te postępowania wynosił na 31 marca 2025 roku 253 mln zł (284 mln zł na koniec 2024 roku). Do 31 marca 2025 roku prawomocnym wyrokiem sądu zakończyło się 663 spraw sądowych.

Na 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyły się również 23 sprawy sądowe (22 sprawy na koniec 2024 roku) w związku z zawartymi umowami o kredyt hipoteczny w EUR. Niespłacony kapitał kredytów, których dotyczyły te postępowania, wynosił na 31 marca 2025 roku poniżej 1 mln zł (podobnie jak na koniec 2024 roku).

Informacje o otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF, w szczególności o wyrokach Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE) oraz wyrokach i uchwałach Sądu Najwyższego (SN) wydanych do 31 grudnia 2024 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

Uchwałą siedmiu sędziów z dnia 5 marca 2025 roku sygn. akt III CZP 37/24 SN uznał, że „W razie dochodzenia od banku zwrotu świadczenia spełnionego na podstawie umowy kredytu, która okazała się niewiążąca, bankowi nie przysługuje prawo zatrzymania na podstawie art. 496 w zw. z art. 497 k.c.”. Stanowisko SN dotyczące zarzutu zatrzymania jest niekorzystne dla banków w procesach frankowych. Jednak wpływ tego orzeczenia na postępowania toczące się przeciwko Bankowi będzie ograniczony, gdyż pełnomocnicy Banku w pierwszej kolejności składają w procesach oświadczenia o potrąceniu, które zasadniczo są uwzględniane i wówczas zarzut zatrzymania staje się bezprzedmiotowy.



Program ugód

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

Do końca 1 kwartału 2025 roku Bank zawarł 855 ugód (do końca 2024 roku 840 ugód), w tym 788 ugód przed Sądem Polubownym KNF (do końca 2024 roku odpowiednio 777 ugód).

8.17. Inne zobowiązania

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 074	1 053	1 242
z tytułu świadczeń pracowniczych	180	406	176
z tytułu prowizji	282	210	276
z tytułu kosztów działania	438	437	639
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	174	-	151
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 832	2 528	2 137
zobowiązania z tytułu leasingu	525	529	501
rozrachunki międzybankowe	1 381	1 023	774
rozrachunki z dostawcami	124	163	153
rozrachunki publiczno-prawne	214	196	197
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	244	244	199
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	179	172	172
pozostałe	165	201	141
Razem	3 906	3 581	3 379

8.18. Wartość godziwa

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

W 2025 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2024 roku. W 1 kwartale 2025 roku techniki wyceny dla poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie.

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



stan na 31.03.2025

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 719	1 254	267	34 240
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	632	1 095	-	1 727
wycena instrumentów pochodnych	-	1 029	-	1 029
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	632	66	-	698
dłużne papiery wartościowe, w tym:	632	-	-	632
obligacje Skarbu Państwa w PLN	497	-	-	497
obligacje Skarbu Państwa Czech	135	-	-	135
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	66	-	66
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	13	13
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	12	12
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	159	-	159
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	28 713	-	254	28 967
dłużne papiery wartościowe, w tym	28 713	-	-	28 713
obligacje Skarbu Państwa w PLN	23 626	-	-	23 626
obligacje Unii Europejskiej	2 035	-	-	2 035
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 646	-	-	2 646
obligacje Rządu Austriackiego	406	-	-	406
instrumenty kapitałowe	-	-	254	254
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	3 374	-	-	3 374
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 374	-	-	3 374
Zobowiązania finansowe, w tym:	67	1 066	-	1 133
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	67	894	-	961
wycena instrumentów pochodnych	-	894	-	894
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	67	-	-	67
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	172	-	172

stan na 31.12.2024

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



W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wyceny na 31 marca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

Instrumenty kapitałowe

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 1 kwartału 2025 roku kształtowała się w przedziale 11,7-13,7%, w zależności od spółki, podobnie jak na koniec 2024 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 31 marca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o.

Kredyty

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 31 marca 2025 roku.

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

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 31 marca 2025 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2024 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej znajduje się w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku).

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

stan na **31.03.2025**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	31 739	17 324	13 442	-	30 766
obligacje Skarbu Państwa w PLN	10 007	9 601	-	-	9 601
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 043	1 936	-	-	1 936
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 024	5 787	-	-	5 787
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	2 857	-	2 659	-	2 659
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 817	-	1 793	-	1 793
bony pieniężne NBP	8 991	-	8 990	-	8 990
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 431	1 380	-	-	1 380
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 431	1 380	-	-	1 380
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	171 851	-	3 718	168 296	172 014
Bankowość korporacyjna, w tym:	93 904	-	-	94 111	94 111
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	69 635	-	-	70 263	70 263
należności leasingowe	13 235	-	-	12 946	12 946
należności faktoringowe	6 588	-	-	6 588	6 588
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 446	-	-	4 314	4 314
Bankowość detaliczna, w tym:	72 326	-	-	72 282	72 282
kredyty i pożyczki hipoteczne	62 929	-	-	62 763	62 763
kredyty i pożyczki pozostałe	9 397	-	-	9 519	9 519
Inne należności	5 621	-	3 718	1 903	5 621
Zobowiązania wobec klientów	227 994	-	-	227 917	227 917
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	501	-	-	499	499
Zobowiązania podporządkowane	1 467	-	-	1 609	1 609



stan na 31.12.2024

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

9. Adekwatność kapitałowa

9.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	31.03.2025	31.12.2024*	31.03.2024
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	18 809	17 170	17 440
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	18 740	18 743	18 717
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	69	-1 573	-1 277
B. Pozostałe składniki (pomniejszenia i zwiększenia) funduszy własnych, w tym:	598	858	487
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-35	-35	-32
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-464	-495	-455
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-	-1	-315
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-336	-202	-191
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-50	-22	-24
korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	243	249	35
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	1 240	1 340	1 469
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	-	24	-
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	19 338	19 601	19 204
Kapitał podstawowy Tier I	18 098	18 237	17 735
Kapitał Tier II	1 240	1 364	1 469
Aktywa ważone ryzykiem, w tym:	119 840	125 111	113 295
z tytułu ryzyka kredytowego	104 038	105 612	95 991
z tytułu ryzyka operacyjnego	14 456	18 276	15 476
pozostałe	1 346	1 223	1 828
Łączne wymogi kapitałowe	9 588	10 009	9 064
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,14%	15,67%	16,95%
minimalny wymagany poziom	11,51%	11,51%	11,32%
nadwyżka wskaźnika TCR	4,63 p.p.	4,16 p.p.	5,63 p.p.
Współczynnik kapitału Tier I (T1)	15,10%	14,58%	15,65%
minimalny wymagany poziom	9,51%	9,51%	9,32%
nadwyżka wskaźnika T1	5,59 p.p.	5,07 p.p.	6,33 p.p.



*) 29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2024 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2024 roku zysku netto wypracowanego w 2024 roku zaskutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 Grupy odpowiednio do poziomu 15,67% i 14,58% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2024 roku wynosiły odpowiednio 14,85% i 13,76%.

Przepisy przejściowe

Na 31 marca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku, w kalkulacji współczynników kapitałowych, Grupa zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Dodatkowo na 31 grudnia 2024 roku Grupa skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych, podobnie jak na 31 marca 2024 roku. W przypadku nie stosowania przez Grupę przepisów przejściowych, współczynniki kapitałowe Grupy kształtowałyby się następująco:

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
poziom współczynników kapitałowych bez zastosowania przepisów przejściowych w zakresie:			
tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR		1. tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR oraz	
		2. złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych	
		złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych	
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,95%	15,49%	16,92%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,92%	14,40%	15,62%

9.2. Wymogi MREL

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
MREL - TREA	26,05%	24,15%	24,96%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	19,95%	19,95%	19,30%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	6,10 p.p.	4,20 p.p.	5,66 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączonego bufora)	16,44%	16,44%	16,29%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	9,61 p.p.	7,71 p.p.	8,67 p.p.
MREL - TEM	10,34%	11,12%	10,76%
minimalny wymagany poziom	5,91%	5,91%	5,91%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TEM	4,43 p.p.	5,21 p.p.	4,85 p.p.

Na koniec 1 kwartału 2025 roku Bank posiadał trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 2 110 mln EUR. Pożyczki są elementem strategii pojedynczego punktu kontaktowego (SPE) dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Wartość posiadanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wynika z oczekiwania, 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. Bank szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,44% TREA i 2,91% TEM. Na 31 marca 2025 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 8 861 mln zł (w porównaniu do 9 055 mln zł na 31 grudnia 2024 roku i 7 597 mln zł na 31 marca 2024 roku) i została ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

10. Wypłata dywidendy

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



11. Pozycje pozabilansowe

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	54 978	54 505	54 671
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	26 039	26 224	20 683
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 496 712	1 552 691	1 509 233
Razem	1 577 729	1 633 420	1 584 587

Na 31 marca 2025 roku Grupa posiadała ponadto udzielone zobowiązania pozabilansowe (tzw. zobowiązania z tytułu ofert wiążących) w kwocie 1 600 mln zł (904 mln zł na 31 grudnia 2024 roku). W przypadku kredytów i pożyczek dla osób fizycznych zobowiązanie z tytułu oferty wiążącej powstaje w wyniku z przekazania klientowi decyzji kredytowej (w przypadku kredytów hipotecznych) oraz dodatkowo projektu umowy na określony produkt kredytowy (w przypadku pozostałych kredytów i pożyczek dla osób fizycznych). W przypadku kredytów i pożyczek dla klientów bankowości korporacyjnej zobowiązanie z tytułu oferty wiążącej powstaje w przypadku oferty składanej w przetargu (np. dla jednostek samorządu terytorialnego), wystawionej promesy udzielenia kredytu lub gwarancji bądź też przekazania klientowi podpisanego przez Bank listu potwierdzającego pozytywną decyzję kredytową zawierającą wszystkie kluczowe i nienegocjowalne elementy oferty (Committed Term Sheet).

12. Informacje o wszczętych postępowaniach administracyjnych i istotnych postępowaniach sądowych

Wartość postępowania dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 1 kwartale 2025 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowania toczących się w 1 kwartale 2025 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

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

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

Postępowania KNF

12 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 0,5 mln złotych, na podstawie art. 232 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi

funduszami inwestycyjnymi, w brzmieniu sprzed zmiany dokonanej ustawą z dnia 31 marca 2016 roku, w związku z naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza funduszu Inventum Premium SFIO oraz Inventum Parasol FIO z wydzielonymi subfunduszami. W toku ponownego rozpatrywania sprawy KNF potwierdziła zaistniałe naruszenia oraz nie zidentyfikowała okoliczności przemawiających za obniżeniem kary. W związku z postępowaniem, w grudniu 2018 roku utworzona została rezerwa w wysokości 0,5 mln zł. Bank zapłacił orzeczoną karę w 3 kwartale 2020 roku. 1 października 2020 roku Bank zaskarżył przedmiotową decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (WSA). Wyrokiem z 7 kwietnia 2021 roku WSA uchylił decyzję z 12 października 2018 roku oraz decyzję KNF z 12 sierpnia 2020 roku utrzymującą tę decyzję w mocy. KNF złożyła skargę do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA) 27 lipca 2021 roku. 25 sierpnia 2021 roku Bank wniósł odpowiedź na przedmiotową skargę. 19 marca 2025 odbyła się rozprawa przed NSA. NSA wyrokiem uchylił wyrok WSA z 7 kwietnia 2021 roku i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. NSA ocenił, że WSA przedwcześnie uznał zarzut naruszenia prawa materialnego przez KNF. Zdaniem NSA z uzasadnienia decyzji KNF daje się wyprowadzić wniosek co do tego, jaki przepis prawa został naruszony przez Bank, za co została nałożona sankcja administracyjna, a KNF nie musiała tych naruszeń wskazywać w treści samej decyzji (co podnosił WSA). WSA rozpoznając ponownie sprawę jest związany ustaleniami NSA. Do momentu zakończenia postępowania sądowego decyzja KNF pozostaje nieprawomocna.

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

Na 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 218 postępowań sądowych (196 postępowań na 31 grudnia 2024 roku), w których klienci kwestionują oparcie umowy kredytu hipotecznego na konstrukcji oprocentowania zmiennego oraz zasady ustalania stopy referencyjnej WIBOR. Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach, ponieważ stosowanie wskaźnika WIBOR jest zgodne z przepisami prawa. Wskaźnik referencyjny WIBOR jest ustalany przez niezależny od Banku podmiot - administratora i nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Udzielając tego rodzaju kredytów Bank przekazuje klientom wszystkie wymagane prawem informacje dotyczące wskaźnika oraz ryzyka zmiennej stopy procentowej. Potwierdza to dotychczasowe orzecznictwo, które jest korzystne dla Banku. Na 31 marca 2025 roku 18 spraw było już zakończonych wynikiem pozytywnym (12 spraw na 31 grudnia 2024 roku).

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na 31 marca 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 116 postępowań sądowych dotyczących sankcji kredytu darmowego (75 postępowań na 31 grudnia 2024 roku). Na 31 marca 2025 roku 28 spraw było już zakończonych (23 spraw na 31 grudnia 2024 roku), przy czym w przypadku żadnej z nich nie stwierdzono nieprawidłowości w umowach, które byłyby podstawą do uznania oświadczenia o sankcji kredytu darmowego.



13. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 31 marca 2025 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. Jednostką dominującą najwyższego szczebla jest ING Groep N.V. z siedzibą w Holandii.

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

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

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

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

W tabelach zaprezentowano informacje liczbowe dotyczące przychodów i kosztów, należności i zobowiązań oraz operacji pozabilansowych, 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
	1 kwartał 2025			1 kwartał 2024		
	okres od 01.01.2025 do 31.03.2025			okres od 01.01.2024 do 31.03.2024		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	-111	3	16	144	2	13
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-21	2	16	-	2	13
wynik na instrumentach finansowych	-91	1	-	143	-	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	1	-	-	1	-	-
Koszty działania	-91	-14	-	-89	-8	-

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 31.03.2025			stan na 31.12.2024		
Należności						
Rachunki nostro	16	-	-	5	1	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	113	-	-	181	-	-
Transakcje reverse repo	16 993	-	-	20 351	-	-
Inne należności	3	1	-	3	-	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	584	176	39	475	239	55
Kredyty otrzymane, w tym:	13 404	-	-	13 735	-	-
nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (NPS)	8 861	-	-	9 055	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 467	-	-	1 499	-	-
Rachunki loro	15	23	-	247	72	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	42	-	-	34	-	-
Inne zobowiązania	201	14	-	231	17	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	665	179	-	667	183	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	992	9	-	973	9	-
Transakcje wymiany walutowej	16 237	179	-	14 427	-	-
IRS	188	-	-	188	-	-
Opcje	577	-	-	591	-	-

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

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

Na 31 marca 2025 roku Członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 29 805 akcji, na które składały się:

- akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (6 835 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 937 akcji),
- pierwsza część akcji odroczonej za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (1 079 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (9 584 akcje),
- druga część akcji odroczonej za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (1 081 akcji), pierwsza część akcji odroczonej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (2 160 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (9 066 akcji).



Na 31 grudnia 2024 roku Członkowie Zarządu Banku posiadali łącznie 17 498 akcji, na które składały się akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (6 835 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 937 akcji), pierwsza część akcji odroczonej za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (1 079 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (9 584 akcje).

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

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

- Pierwszy kwartał 2025 roku przyniósł sygnały geopolitycznej reorientacji interesów Stanów Zjednoczonych pod przewodnictwem nowej administracji prezydenta D. Trumpa. Obecne władze amerykańskie jeszcze bardziej postrzegają Chiny, jako swojego głównego rywala gospodarczego i politycznego. W efekcie uwaga władz USA przesuwana jest w stronę Azji i Pacyfiku. Deklaracje prezydenta D. Trumpa i jego doradców wskazują na rozluźnienie relacji gospodarczych i bezpieczeństwa między USA a Europą. Europa powinna sama zadbać o swoje bezpieczeństwo militarne i zwiększyć wydatki na obronność.
- W odpowiedzi na słabnący sojusz transatlantycki Komisja Europejska zaproponowała program ReArm EU, który ma doprowadzić do zwiększenia potencjału militarnego Unii Europejskiej i pobudzić koniunkturę w europejskim przemyśle. Komisja proponuje, aby w najbliższych latach kraje członkowskie zwiększyły wydatki obronne o 1,5% PKB, co pozwoliłoby zmobilizować 650 mld €. Ponadto planowane jest utworzenie wspólnego funduszu europejskiego na cele militarne na kwotę 150 mld €. Przewidywane jest także poluzowanie reguł fiskalnych w celu zwiększenia przestrzeni na dodatkowe wydatki obronne w krajach członkowskich oraz umożliwienie wykorzystania środków z funduszy spójności na infrastrukturę związaną z obronnością. Zdaniem ekonomistów Banku, wzrost wydatków zbrojeniowych oraz infrastrukturalnych może być istotnym czynnikiem poprawy koniunktury w europejskim przemyśle w najbliższych latach.
- Nowa wielka koalicja centroprawicowej CDU/CSU (Unia Chrześcijańsko-Demokratyczna i Unia Chrześcijańsko-Społeczna) oraz centrolewicowej SPD (Socjaldemokratyczna Partia Niemiec) planuje szeroko zakrojony plan stymulacji fiskalnej na kwotę ok. 1 bln €. W jego skład wchodzi 500 mld € na modernizację infrastruktury (transport, energia, cyfryzacja) oraz przegłosowane jeszcze przez ustępujący parlament zwolnienie wydatków na obronność powyżej 1% PKB z ograniczeń dotyczących limitu zadłużenia. Jest to wyraźne odejście od restrykcyjnej polityki fiskalnej ostatnich lat i potencjalna szansa pobudzenia borykającej się z recesją gospodarki niemieckiej, która jest głównym odbiorcą polskiego eksportu.
- Jednym z elementów globalnej reorientacji polityki USA są zmiany w polityce handlowej, w tym ogłoszone w kwietniu przez prezydenta D. Trumpa wysokie cła na import do USA. W największym stopniu dotyczą one krajów azjatyckich, a w przypadku Chin, fala podwyżek chińskich i amerykańskich ceł wywindowała ich

wzajemny poziom powyżej 100%. Stany Zjednoczone nałożyły także cła na import towarów od swoich głównych partnerów gospodarczych, czyli Meksyku i Kanady. Z ceł na Meksyk, Kanadę i Chiny wyłączone są pewne grupy towarów o kluczowym znaczeniu dla gospodarki USA. W przypadku pozostałych krajów wejście w życie ceł zostało zawieszona na 90 dni, dając krajom czas na bilateralne negocjacje z administracją D. Trumpa. W ocenie ekonomistów Banku, wejście w życie wysokich ceł może doprowadzić do dekoniunktury w gospodarce światowej, turbulencji w globalnych łańcuchach dostaw oraz wzrostu cen w USA. Wpływ potencjalnych napięć w światowym handlu na inflację w Europie jest jeszcze niejasny, dominują jednak obawy że nadpodaż z Chin oraz globalne spowolnienie gospodarcze połączone ze spadkiem cen surowców i mocnym euro przyspieszą spadek inflacji i cięcia stóp ECB.

- Europejski Bank Centralny (EBC) kontynuuje cykl łagodzenia polityki pieniężnej. W kwietniu stopy procentowe zostały obniżone o 25 punktów bazowych m.in. z uwagi na ryzyka dla koniunktury związane z zapowiedzianymi podwyżkami stawek celnych przez USA. Stopa depozytowa EBC wynosi obecnie 2,25%. Zdaniem ekonomistów Banku, do końca 2025 roku może zostać obniżona do 1,75%. Z kolei amerykański Bank Rezerwy Federalnej (Fed) przyjął postawę wyczekującą. Z jednej strony, wysokie cła importowe mogą przyczynić się do spowolnienia wzrostu gospodarczego w największej gospodarce na świecie, a z drugiej istnieją obawy, że podbiją ceny i podniosą oczekiwania inflacyjne gospodarstw domowych. W efekcie Fed utrzymuje stopy procentowe na relatywnie wysokim poziomie (4,25-4,50%), ale, w ocenie ekonomistów Banku, do końca roku może obniżyć główną stopę funduszy federalnych o 100 pb, zwłaszcza jeżeli pojawią się sygnały słabnącej koniunktury.
- W ocenie ekonomistów Banku, w 2025 roku wzrost gospodarczy w Polsce powinien być zbliżony do 3%, głównie w oparciu o popyt krajowy. W szczególności spodziewane jest odbicie inwestycji, po ich spadku o 2,2% w 2024 roku. Ekonomiści Banku szacują, że w 2025 roku, w ramach części grantowej Krajowego Planu Odbudowy (KPO) beneficjenci otrzymają ok. 50 mld zł, a w ramach części pożyczkowej ok. 40 mld zł. Wypłaty środków strukturalnych szacowane są na ok. 45 mld zł. Handel zagraniczny będzie miał negatywny wpływ na wzrost Produktu Krajowego Brutto (PKB) rzędu ok. 1,5 pkt. proc. z uwagi na pogorszenie salda wymiany handlowej z zagranicą. Ponadto, niepewność związana z amerykańską polityką handlową i wysokością ceł może negatywnie wpłynąć na nastroje przedsiębiorstw i gospodarstw domowych, ograniczając wydatki konsumpcyjne i inwestycyjne.
- W pierwszym kwartale 2025 roku wyraźnie poprawiły się perspektywy inflacyjne. Wzrost cen konsumpcyjnych na początku roku okazał się wyraźnie niższy od oczekiwań ekonomistów rynkowych i analityków Narodowego Banku Polskiego. Coroczna aktualizacja wag koszyka CPI przyniosła rewizję styczniowej inflacji w dół o 0,4 pkt. proc. Na ścieżce spadkowej znalazła się także inflacja bazowa z wyłączeniem cen żywności i energii. Słabszy dolar oraz relatywnie niskie ceny ropy naftowej sprzyjają spadkowi cen paliw na stacjach benzynowych. Kształtowanie się cen giełdowych energii elektrycznej sugeruje, że nie ma istotnego ryzyka wzrostu cen prądu dla gospodarstw domowych w ostatnim kwartale tego roku po zniesieniu ceny maksymalnej w wysokości 500 zł



za MWh. Na koniec 2025 roku inflacja konsumpcyjna, zdaniem ekonomistów Banku, może się obniżyć w okolice 3% r/r.

- Lepsze perspektywy inflacyjne, spadek inflacji bazowej, hamująca dynamika płac i słabsza od wcześniejszych oczekiwań aktywność gospodarcza na początku 2025 roku spowodowały zmianę nastawienia Rady Polityki Pieniężnej (RPP) na mniej restrykcyjne. Od przedstawicieli Rady płyną sygnały o gotowości do obniżki stóp procentowych już na majowym posiedzeniu RPP. Ekonomiści Banku oczekują, że do końca 2025 roku stopy Narodowego Banku Polskiego (NBP) mogą zostać obniżone łącznie o 1,25 pkt. proc.

15. Inne informacje

15.1. Liczba placówek i urzędzeń do samoobsługi gotówkowej

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Liczba placówek	167	175	205
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	56	56	54

Na 31 marca 2025 roku do dyspozycji klientów oddano sieć 838 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (urządzenia dualne), podobnie jak na 31 grudnia 2024 roku. Na 31 marca 2024 roku było to 851 urzędzeń.

15.2. Karty płatnicze

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

stan na	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
w tys. szt.			
karty debetowe	3 375	3 346	3 338
karty kredytowe	327	322	310
karty pozostałe*	266	267	229
Razem karty płatnicze, w tym:	3 968	3 935	3 877
karty zbliżeniowe	3 828	3 787	3 731
karty wirtualne	140	148	146

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2025 roku liczy 36 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-05-07	Michał Bolesławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Michał H. Mrozek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2025-05-07	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego





Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Przychody odsetkowe	3 229	3 086
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 062	2 880
pozostałe przychody odsetkowe	167	206
Koszty odsetkowe	-1 121	-1 020
Wynik z tytułu odsetek	2 108	2 066
Przychody z tytułu prowizji	706	696
Koszty prowizji	-149	-141
Wynik z tytułu prowizji	557	555
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	107	18
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1	-6
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	-	2
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	5	-3
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	4	2
Wynik na działalności podstawowej	2 782	2 634
Koszty działania	-1 150	-1 039
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-182	-171
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-	-1
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-196	-187
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	48	40
Zysk brutto	1 302	1 276
Podatek dochodowy	-288	-283
Zysk netto	1 014	993

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Zysk netto	1 014	993
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 144 695	130 102 356
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	7,79	7,63

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

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 014	993
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	603	-275
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	603	-275
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-5	150
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-2
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-20	9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	187	-831
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	441	399
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	1 617	718

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	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024 dane przekształcone
Aktywa				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		9 238	8 360	4 506
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		21 479	25 063	22 959
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 740	1 948	2 010
Pochodne instrumenty zabezpieczające		159	61	327
Inwestycyjne papiery wartościowe		60 605	58 892	64 353
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		4 805	179	-
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	161 992	156 496	148 905
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		2 017	1 969	1 801
Rzeczowe aktywa trwałe		960	969	957
Wartości niematerialne		424	416	449
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		-	-	58
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		366	467	612
Inne aktywa		150	121	174
Aktywa razem		263 935	254 941	247 111

stan na				
	Numer noty	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków		10 058	10 803	8 788
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		961	1 400	1 314
Pochodne instrumenty zabezpieczające		172	83	411
Zobowiązania wobec klientów		228 009	219 941	214 022
Zobowiązania podporządkowane		1 467	1 499	1 510
Rezerwy		608	633	517
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		149	15	-
Inne zobowiązania		3 785	3 460	3 217
Zobowiązania razem		245 209	237 834	229 779
Kapitał własny				
Kapitał akcyjny	1.3	130	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody		-4 159	-4 762	-5 487
Zyski zatrzymane		21 805	20 783	21 744
Akcje własne dla celów pracowniczego programu motywacyjnego		-6	-	-11
Kapitał własny razem		18 726	17 107	17 332
Zobowiązania i kapitał własny razem		263 935	254 941	247 111

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-4 762	20 783	0	17 107
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 014	-	1 014
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	603	-	-	603
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-25	-	-	-25
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	187	-	-	187
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	441	-	-	441
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	8	-6	2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	8	-	8
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 159	21 805	-6	18 726

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



rok 2024 okres od 01.01.2024 do 31.12.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-5 212	20 750	-5	16 619
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 369	-	4 369
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	450	-	-	450
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	124	-	-	124
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	9	-	-	9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 447	-	-	-1 447
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 767	-	-	1 767
zyski / straty aktuarialne	-	-	-3	-	-	-3
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 336	5	-4 331
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4	-	4
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1	11	10
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 762	20 783	0	17 107

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



1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-5 212	20 750	-5	16 619
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	993	-	993
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	-275	-	-	-275
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	159	-	-	159
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-2	-	-	-2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-831	-	-	-831
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	399	-	-	399
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	1	-6	-5
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	1	-	1
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-5 487	21 744	-11	17 332

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Zysk netto	1 014	993
Korekty, w tym:	6 141	-569
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-48	-40
Amortyzacja	75	76
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 108	-2 066
Odsetki zapłacone	-981	-845
Odsetki otrzymane	2 884	2 546
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	288	283
Podatek dochodowy zapłacony	-196	-100
Zmiana stanu rezerw	-25	-19
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	3 595	-389
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	215	271
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	766	-522
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	4 560	-4 419
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-4 539	164
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-5 482	-2 185
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-61	-97
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-738	-37
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-435	-508
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	8 044	8 941
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-32	-16
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	359	-1 607
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	7 155	424

	1 kwartał 2025 okres od 01.01.2025 do 31.03.2025	1 kwartał 2024 okres od 01.01.2024 do 31.03.2024
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-18	-5
Nabycie wartości niematerialnych	-24	-20
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-9 970	-8 738
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 892	5 972
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-6 120	-2 791
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-127	-136
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-24	-24
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-6	-6
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-157	-166
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	878	-2 533
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	120	227
Środki pieniężne na początek okresu	8 360	7 039
Środki pieniężne na koniec okresu	9 238	4 506

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 przyjęcia do publikacji, czyli od 7 maja 2025 roku. Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty przyjęcia do publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 31 marca 2025 roku oraz zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018 roku, poz. 757).

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

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat, śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów, śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym i śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 31 marca 2025 roku wraz z danymi porównywalnymi zostały sporządzone przy zastosowaniu takich samych zasad rachunkowości dla każdego z okresów.

1.3. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 31 grudnia 2024 roku oraz 31 marca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego rachunku zysków i strat, śródrocznego skróconego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz śródrocznego skróconego sprawozdania z przepływów pieniężnych,
- za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

1.4. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za 1 kwartał 2025 roku.

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

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 7 maja 2025 roku.

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

1.6. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zastosowano takie same zasady rachunkowości, jakie zastosowano przy sporządzaniu rocznego pełnego sprawozdania finansowego za 2024 rok (roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym



skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2025 roku.

2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.

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

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

3. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku o 31 marca 2025 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2024 roku o 31 marca 2024 roku, Bank wprowadził zmiany w sposobie prezentacji środków pieniężnych i ich ekwiwalentów w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. Pozycja *Kasa i środki w Banku Centralnym* została zastąpiona przez pozycję *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty*. W skład nowej pozycji weszły aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kasa i środki w Banku Centralnym*, tj. gotówka, pozostałe środki pieniężne i środki na rachunkach w Banku Centralnym oraz wybrane aktywa finansowe prezentowane dotychczas w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom*, tj. salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych w innych bankach oraz salda złożonych w innych bankach depozytów zabezpieczających typu call. Zmiana miała na celu uspołnienie danych dotyczących środków pieniężnych i ich ekwiwalentów pomiędzy sprawozdaniem z sytuacji finansowej a sprawozdaniem z przepływów pieniężnych i stanowi dostosowanie prezentacji do stanowiska Komitetu Interpretacyjnego MSSF oraz wymogów MSR 7 *Sprawozdanie z przepływów pieniężnych* a także do zmieniającej się praktyki rynkowej w tym zakresie.

Dane na 31 marca 2024 roku zostały przekształcone celem doprowadzenia do porównywalności. Tabela zawiera poszczególne pozycje prezentowane w aktywach sprawozdania z sytuacji finansowej, w układzie i według wartości wykazanych w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku oraz w układzie i według wartości zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym. *Zobowiązania i Kapitał własny* nie uległy zmianie i nie wymagały przekształceń.

stan na 31 marca 2024

	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 marca 2024 roku (dane publikowane)	zmiana	w śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 marca 2025 roku (dane porównawcze)
Aktywa			
Kasa i środki w Banku Centralnym	4 217	- 4 217	nie dotyczy
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	nie dotyczy	4 506	4 506
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	23 248	-289	22 959
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 010		2 010
Pochodne instrumenty zabezpieczające	327		327
Inwestycyjne papiery wartościowe	64 353		64 353
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	148 905		148 905
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 801		1 801
Rzeczowe aktywa trwałe	957		957
Wartości niematerialne	449		449
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	58		58
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	612		612
Inne aktywa	174		174
Aktywa razem	247 111	0	247 111



4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na			
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	155 147	150 037	142 177
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 845	6 459	6 728
Razem	161 992	156 496	148 905

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										
	31.03.2025			31.12.2024			31.03.2024			
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	
Portfel kredytowy, w tym:	153 428	-3 878	149 550	150 492	-3 657	146 835	143 771	-3 446	140 325	
Bankowość korporacyjna	91 284	-2 994	88 290	90 085	-2 798	87 287	88 105	-2 457	85 648	
kredyty w rachunku bieżącym	18 854	-230	18 624	17 724	-219	17 505	17 630	-209	17 421	
kredyty i pożyczki terminowe	67 980	-2 760	65 220	67 790	-2 575	65 215	66 263	-2 247	64 016	
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 450	-4	4 446	4 571	-4	4 567	4 212	-1	4 211	
Bankowość detaliczna	62 144	-884	61 260	60 407	-859	59 548	55 666	-989	54 677	
kredyty i pożyczki hipoteczne	52 029	-166	51 863	50 435	-160	50 275	46 308	-194	46 114	
kredyty w rachunku bieżącym	681	-65	616	688	-64	624	679	-64	615	
pozostałe kredyty i pożyczki	9 434	-653	8 781	9 284	-635	8 649	8 679	-731	7 948	
Inne należności, w tym:	5 597	-	5 597	3 202	-	3 202	1 852	-	1 852	
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	3 718	-	3 718	1 040	-	1 040	-	-	-	
złożone depozyty zabezpieczające typu call	870	-	870	759	-	759	815	-	815	
inne	1 009	-	1 009	1 403	-	1 403	1 037	-	1 037	
Razem	159 025	-3 878	155 147	153 694	-3 657	150 037	145 623	-3 446	142 177	



Jakość portfela kredytowego

stan na	31.03.2025			31.12.2024			31.03.2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	91 284	-2 994	88 290	90 085	-2 798	87 287	88 105	-2 457	85 648
aktywa w Etapie 1	76 311	-129	76 182	75 584	-128	75 456	75 159	-143	75 016
aktywa w Etapie 2	10 135	-380	9 755	9 840	-359	9 481	10 142	-456	9 686
aktywa w Etapie 3	4 838	-2 485	2 353	4 661	-2 311	2 350	2 804	-1 858	946
Bankowość detaliczna	62 144	-884	61 260	60 407	-859	59 548	55 666	-989	54 677
aktywa w Etapie 1	54 673	-96	54 577	52 860	-103	52 757	50 185	-130	50 055
aktywa w Etapie 2	6 504	-156	6 348	6 626	-163	6 463	4 442	-167	4 275
aktywa w Etapie 3	964	-632	332	918	-593	325	1 036	-692	344
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3	3	-	3
Razem, w tym:	153 428	-3 878	149 550	150 492	-3 657	146 835	143 771	-3 446	140 325
aktywa w Etapie 1	130 984	-225	130 759	128 444	-231	128 213	125 344	-273	125 071
aktywa w Etapie 2	16 639	-536	16 103	16 466	-522	15 944	14 584	-623	13 961
aktywa w Etapie 3	5 802	-3 117	2 685	5 579	-2 904	2 675	3 840	-2 550	1 290
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3	3	-	3

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 31 marca 2025 roku wynosiła 3 mln zł (podobnie jak na 31 grudnia 2024 roku i na 31 marca 2024 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejściem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

4.2. Wartość godziwa

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

W 2025 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2024 roku. Przyjęte na 31 marca 2025 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2024 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku).

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



stan na 31.03.2025

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 618	1 254	7 112	40 984
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	632	1 095	-	1 727
wycena instrumentów pochodnych	-	1 029	-	1 029
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	632	66	-	698
dłużne papiery wartościowe, w tym:	632	-	-	632
obligacje Skarbu Państwa w PLN	497	-	-	497
obligacje Skarbu Państwa Czech	135	-	-	135
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	66	-	66
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	13	13
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	12	12
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	159	-	159
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	28 612	-	254	28 866
dłużne papiery wartościowe, w tym	28 612	-	-	28 612
obligacje Skarbu Państwa w PLN	23 525	-	-	23 525
obligacje Unii Europejskiej	2 035	-	-	2 035
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 646	-	-	2 646
obligacje Rządu Austriackiego	406	-	-	406
instrumenty kapitałowe	-	-	254	254
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	3 374	-	-	3 374
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 374	-	-	3 374
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	6 845	6 845
Zobowiązania finansowe, w tym:	67	1 066	-	1 133
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	67	894	-	961
wycena instrumentów pochodnych	-	894	-	894
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	67	-	-	67
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	172	-	172

stan na 31.12.2024

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

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

Bank ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 31 marca 2025 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2024 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej nie są prezentowane w wartości godziwej znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku).

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

stan na **31.03.2025**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	31 739	17 324	13 442	-	30 766
obligacje Skarbu Państwa w PLN	10 007	9 601	-	-	9 601
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 043	1 936	-	-	1 936
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 024	5 787	-	-	5 787
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	2 857	-	2 659	-	2 659
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 817	-	1 793	-	1 793
bony pieniężne NBP	8 991	-	8 990	-	8 990
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 431	1 380	-	-	1 380
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 431	1 380	-	-	1 380
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	155 147	-	3 718	151 913	155 631
Bankowość korporacyjna, w tym:	88 290	-	-	88 786	88 786
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	83 844	-	-	84 472	84 472
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 446	-	-	4 314	4 314
Bankowość detaliczna, w tym:	61 260	-	-	61 248	61 248
kredyty i pożyczki hipoteczne	51 863	-	-	51 729	51 729
kredyty i pożyczki pozostałe	9 397	-	-	9 519	9 519
Inne należności	5 597	-	3 718	1 879	5 597
Zobowiązania wobec klientów	228 009	-	-	227 932	227 932
Zobowiązania podporządkowane	1 467	-	-	1 609	1 609

stan na **31.12.2024**

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



5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na			
	31.03.2025	31.12.2024*	31.03.2024
Fundusze własne	19 451	19 660	19 243
Łączne wymogi kapitałowe	8 765	9 563	8 614
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,75%	16,45%	17,87%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	16,62%	15,31%	16,51%

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

Przepisy przejściowe

Na 31 marca 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku, w kalkulacji współczynników kapitałowych, Bank zastosował tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Dodatkowo na 31 grudnia 2024 roku Bank skorzystał z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych, podobnie jak na 31 marca 2024 roku. W przypadku nie stosowania przez Bank przepisów przejściowych, współczynniki kapitałowe Banku kształtowałyby się następująco:

stan na			
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
poziom współczynników kapitałowych bez zastosowania przepisów przejściowych w zakresie:			
tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR		1. tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR oraz	złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych
		2. złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych	
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	17,55%	16,26%	17,84%
Współczynnik kapitału Tier 1	16,42%	15,12%	16,48%

5.2. Wymogi MREL

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

6. Wypłata dywidendy

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

7. Pozycje pozabilansowe

stan na			
	31.03.2025	31.12.2024	31.03.2024
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	57 492	56 584	57 768
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	25 119	25 112	19 870
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 496 712	1 552 691	1 509 233
Razem	1 579 323	1 634 387	1 586 871

Na 31 marca 2025 roku Bank posiadał ponadto udzielone zobowiązania pozabilansowe (tzw. zobowiązania z tytułu ofert wiążących) w kwocie 1 600 mln zł (904 mln zł na 31 grudnia 2024 roku). Więcej informacji na temat identyfikacji zobowiązań z tytułu ofert wiążących znajduje się w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 11. *Pozycje pozabilansowe*.



8. Istotne zdarzenia w 1 kwartale 2025 roku

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

9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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

10. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

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

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

	1 kwartał 2025				1 kwartał 2024			
	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	okres od 01.01.2025 do 31.03.2025				okres od 01.01.2024 do 31.03.2024			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-81	3	219	56	188	2	213	13
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	10	2	218	56	45	2	213	13
wynik na instrumentach finansowych	-91	1	-	-	143	-	-	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	-	1	-	-	-	-	-
Koszty działania	-89	-14	-3	-	-87	-11	-1	-

	stan na 31.03.2025				stan na 31.12.2024			
	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
Należności								
Rachunki nostro	16	-	-	-	5	1	-	-
Depozyty złożone	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredyty udzielone	-	-	15 117	-	-	-	15 298	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	113	-	-	-	181	-	-	-
Transakcje reverse repo	16 993	-	-	-	20 351	-	-	-
Inne należności	3	1	11	-	3	-	12	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	584	176	329	39	475	239	302	55
Kredyty otrzymane	8 861	-	-	-	9 055	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 467	-	-	-	1 499	-	-	-
Rachunki loro	15	23	6	-	247	72	2	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	42	-	-	-	34	-	-	-
Inne zobowiązania	201	14	10	-	231	17	12	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	665	179	7 611	-	667	183	7 257	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	71	9	-	-	72	9	-	-
Transakcje wymiany walutowej	16 237	179	-	-	14 427	-	-	-
IRS	188	-	-	-	188	-	-	-
Opcje	577	-	-	-	591	-	-	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2025 roku liczy 17 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2025-05-07	Michał Bolesławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Michał H. Mrozek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2025-05-07	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2025-05-07	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--