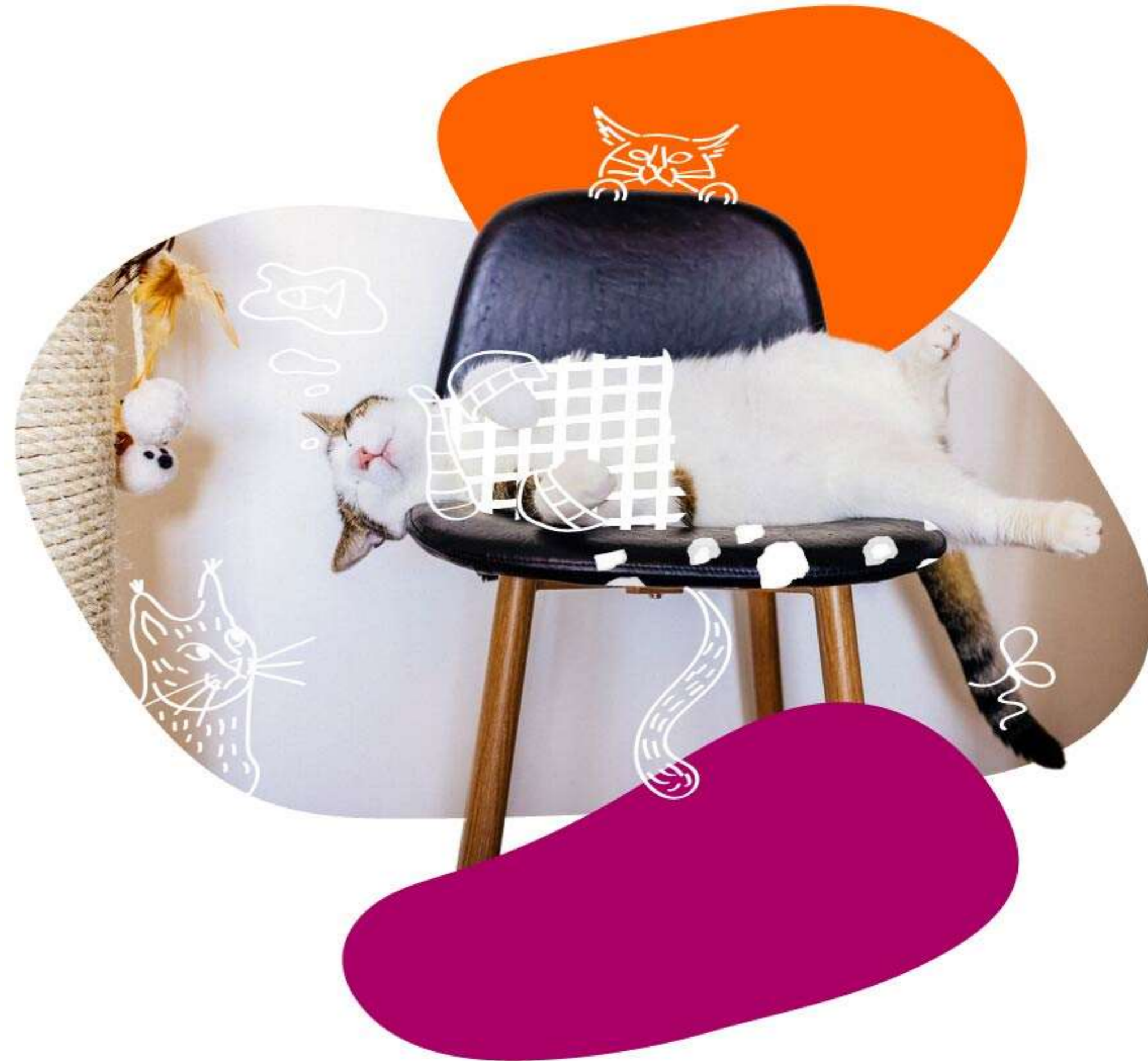


Grupa Kapitałowa

ING Banku Śląskiego S.A.

Skonsolidowany raport kwartalny za 3 kwartał 2024 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 sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym 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 3 kwartale 2024 roku	14	2. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	50
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	15	3. Porównywalność danych finansowych	50
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	15	4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego	50
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki	18	5. Adekwatność kapitałowa	55
6. Porównywalność danych finansowych	20	6. Wypłacone dywidendy	55
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	21	7. Pozycje pozabilansowe	55
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	23	8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2024 roku	55
9. Adekwatność kapitałowa	36	9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego	55
10. Wypłacone dywidendy	37	10. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	56
11. Emisje i wykup papierów wartościowych	37		
12. Pozycje pozabilansowe	37		
13. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	38		
14. Wskazanie czynników, które mogą mieć wpływ na wyniki finansowe w kolejnych kwartałach	39		
15. Inne informacje	39		



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Wybrane dane finansowe ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Wynik z tytułu odsetek	6 463,5	6 004,3	1 502,4	1 311,8
Wynik z tytułu prowizji	1 729,4	1 607,8	402,0	351,3
Wynik na działalności podstawowej	8 356,3	7 744,9	1 942,3	1 692,0
Wynik brutto	3 944,4	4 125,3	916,8	901,3
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	3 060,0	3 170,1	711,3	692,6
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	23,51	24,36	5,46	5,32
Przeptywy pieniężne netto	1 925,0	1 448,3	447,4	316,4

stan na

	w mln zł				w mln EUR*			
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	164 616,6	161 384,8	156 520,7	158 085,7	38 469,9	37 418,2	35 998,3	34 102,5
Zobowiązania wobec klientów	216 292,9	213 541,5	205 289,9	202 417,4	50 546,4	49 511,1	47 214,8	43 665,8
Aktywa razem	254 420,2	249 278,5	245 361,4	232 840,2	59 456,5	57 797,0	56 430,9	50 228,7
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1	130,1	30,4	30,2	29,9	28,1
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	16 229,7	14 173,6	16 736,0	15 182,4	3 792,8	3 286,3	3 849,1	3 275,2
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / w EUR)	124,75	108,94	128,64	116,70	29,15	25,26	29,59	25,17

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

- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz dla przepływów pieniężnych netto – kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie 9 miesięcy 2024 roku (4,3022 zł) oraz 9 miesięcy 2023 roku (4,5773 zł),
- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na 30 września 2024 roku (4,2791 zł), na 30 czerwca 2024 roku (4,3130), na 31 grudnia 2023 roku (4,3480 zł) oraz na 30 września 2023 roku (4,6356 zł).

Wybrane dane finansowe z jednostkowego sprawozdania finansowego

	w mln zł		w mln EUR*	
	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Wynik z tytułu odsetek	6 176,9	5 695,8	1 435,8	1 244,4
Wynik z tytułu prowizji	1 660,7	1 543,2	386,0	337,1
Wynik na działalności podstawowej	7 985,9	7 351,7	1 856,2	1 606,1
Wynik brutto	3 907,8	4 077,2	908,3	890,7
Zysk netto	3 060,0	3 170,1	711,3	692,6
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	23,51	24,36	5,46	5,32
Przeptywy pieniężne netto	1 924,7	1 448,3	447,4	316,4

stan na

	w mln zł				w mln EUR*			
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu (netto)	155 121,6	151 692,6	146 663,0	148 771,4	36 251,0	35 171,0	33 731,1	32 093,2
Zobowiązania wobec klientów	216 354,3	213 518,4	205 039,9	202 101,1	50 560,7	49 505,8	47 157,3	43 597,6
Aktywa razem	248 553,9	243 763,8	239 599,8	226 903,0	58 085,6	56 518,4	55 105,7	48 947,9
Kapitał akcyjny	130,1	130,1	130,1	130,1	30,4	30,2	29,9	28,1
Kapitał własny	16 117,5	14 066,3	16 618,9	15 114,2	3 766,6	3 261,4	3 822,2	3 260,5
Wartość księgową na jedną akcję (w zł / w EUR)	123,89	108,12	127,74	116,17	28,95	25,07	29,38	25,06



Podstawowe skonsolidowane wskaźniki efektywności

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
C/I - wskaźnik udziału kosztów	42,6%	44,6%	40,7%	41,2%
ROA - wskaźnik zwrotu na aktywach	1,8%	1,8%	1,9%	1,7%
ROE - wskaźnik zwrotu z kapitału	27,1%	28,7%	33,9%	34,2%
NIM - marża odsetkowa netto	3,6%	3,6%	3,6%	3,6%
L/D - współczynnik kredyty do depozytów	76,1%	75,6%	76,2%	78,1%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,98%	15,42%	17,41%*	16,56%

*) 11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2023 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2023 roku zysku netto wypracowanego w 2023 roku zaskutkowało wzrostem łącznego współczynnika kapitałowego Grupy (TCR) do poziomu 17,41%. Według wartości zaprezentowanej w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok 2023 łączny współczynnik kapitałowy Grupy na 31 grudnia 2023 roku wynosił 16,73%.

Objaśnienia:

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

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

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

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

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

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



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

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

	Numer noty	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
		okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody odsetkowe		3 355,4	9 701,6	3 176,9	9 293,0
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej		3 180,4	9 121,5	2 932,5	8 458,6
pozostałe przychody odsetkowe		175,0	580,1	244,4	834,4
Koszty odsetkowe		-1 095,8	-3 238,1	-1 087,0	-3 288,7
Wynik z tytułu odsetek	8.1	2 259,6	6 463,5	2 089,9	6 004,3
Przychody z tytułu prowizji		732,0	2 165,1	695,3	2 023,2
Koszty prowizji		-149,6	-435,7	-143,2	-415,4
Wynik z tytułu prowizji	8.2	582,4	1 729,4	552,1	1 607,8
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	8.3	52,2	137,8	108,8	219,8
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	8.4	-1,6	-7,0	-	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	8.4	2,1	15,2	3,6	13,4
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	8.5	14,7	14,1	-93,6	-101,8
Wynik na pozostałej działalności podstawowej		0,3	3,3	0,8	1,4
Wynik na działalności podstawowej		2 909,7	8 356,3	2 661,6	7 744,9
Koszty działania	8.6	-956,2	-3 023,6	-860,4	-2 713,3
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	8.7	-348,2	-836,3	-151,2	-436,2
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności		58,5	58,5	-	-
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych		-0,7	-27,4	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych		-182,2	-548,3	-164,1	-488,3
Udział w zyskach netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności		8,5	23,7	6,3	18,2
Zysk brutto		1 430,9	3 944,4	1 492,2	4 125,3
Podatek dochodowy		-328,9	-884,4	-330,2	-955,2
Zysk netto		1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk netto przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 158 661	130 140 099	130 117 033	130 119 525
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,47	23,51	8,93	24,36

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

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	948,6	769,2	1 055,1	2 663,3
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	948,4	767,0	1 055,1	2 658,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-6,1	111,9	-48,7	93,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-1,7	-5,9	-2,9	-4,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	479,9	-634,5	546,6	861,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	476,3	1 295,5	560,1	1 708,7
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,2	2,2	-	4,7
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	1,8	-	4,7
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,2	0,4	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	2 050,6	3 829,2	2 217,1	5 833,4
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	2 050,6	3 829,2	2 217,1	5 833,4

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na					
	Numer noty	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Aktywa					
Kasa i środki w Banku Centralnym		8 762,1	3 163,7	6 751,4	3 389,9
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	8.8	18 353,5	19 820,1	19 909,1	11 683,7
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.9	1 402,4	1 315,9	2 273,9	1 885,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające		91,7	102,5	208,4	361,0
Inwestycyjne papiery wartościowe	8.10	54 230,6	58 930,7	56 613,7	54 003,3
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	8.9, 8.10 8.12	4 495,1	1 996,0	165,2	464,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	8.11	164 616,6	161 384,8	156 520,7	158 085,7
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		175,3	196,2	180,9	169,6
Rzeczowe aktywa trwałe		984,2	1 014,8	1 002,4	932,2
Wartości niematerialne		481,3	495,5	494,1	477,8
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		3,2	2,3	0,6	6,7
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		644,7	684,4	1 096,8	1 178,7
Inne aktywa		179,5	171,6	144,2	201,9
Aktywa razem		254 420,2	249 278,5	245 361,4	232 840,2

stan na					
	Numer noty	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków	8.13	13 354,2	13 877,0	13 654,8	7 253,4
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	8.14	1 248,8	974,6	1 821,6	1 466,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające		136,6	148,7	280,3	390,0
Zobowiązania wobec klientów	8.15	216 292,9	213 541,5	205 289,9	202 417,4
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	11	913,9	405,3	404,4	412,7
Zobowiązania podporządkowane		1 501,4	1 513,7	1 526,2	1 626,7
Rezerwy	8.16	640,4	644,9	541,8	370,6
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego		155,4	69,6	114,8	211,4
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-	-	-	0,1
Inne zobowiązania	8.17	3 946,9	3 929,6	4 991,6	3 508,6
Zobowiązania razem		238 190,5	235 104,9	228 625,4	217 657,8
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.3	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-4 325,7	-5 274,3	-5 094,7	-5 376,0
Zyski zatrzymane		19 469,0	18 372,8	20 749,6	19 472,0
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-	-11,3	-5,3	-
Kapitał własny razem		16 229,7	14 173,6	16 736,0	15 182,4
w tym przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.		16 229,7	14 173,6	16 736,0	15 182,4
Zobowiązania i kapitał własny razem		254 420,2	249 278,5	245 361,4	232 840,2

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-5 274,3	18 372,8	-11,3	14 173,6
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 102,0	-	1 102,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	948,6	-	-	948,6
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-6,1	-	-	-6,1
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-1,7	-	-	-1,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	479,9	-	-	479,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	476,3	-	-	476,3
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,2	-	-	0,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-5,8	11,3	5,5
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-4,5	-	-4,5
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-1,3	11,3	10,0
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-4 325,7	19 469,0	0,0	16 229,7

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



3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-5 094,7	20 749,6	-5,3	16 736,0
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 060,0	-	3 060,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	769,0	0,2	-	769,2
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	113,7	-	-	113,7
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-5,9	-	-	-5,9
sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-0,2	0,2	-	0,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-634,5	-	-	-634,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 295,5	-	-	1 295,5
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,4	-	-	0,4
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 340,8	5,3	-4 335,5
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-0,7	-	-0,7
wypłata dywidendy	-	-	-	-4 338,8	-	-4 338,8
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6,0	-6,0
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1,3	11,3	10,0
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-4 325,7	19 469,0	0,0	16 229,7



rok 2023 okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-8 039,3	16 297,2	0,0	9 344,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 440,9	-	4 440,9
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 944,6	-	-	2 944,6
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	366,2	-	-	366,2
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	5,1	-	-	5,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	425,0	-	-	425,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	2 158,1	-	-	2 158,1
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,1	-	-	0,1
zyski / straty aktuarialne	-	-	-9,9	-	-	-9,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	11,5	-5,3	6,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	16,5	-	16,5
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-9,5	-9,5
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-	-0,9	-	-0,9
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 094,7	20 749,6	-5,3	16 736,0

3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023

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



Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk netto	1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1
Korekty, w tym:	1 828,5	-2 569,8	2 319,8	-4 182,7
Udział w zyskach/stratach netto jedn. stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-8,5	-23,7	-6,3	-18,2
Amortyzacja	90,3	250,2	73,2	219,2
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 259,6	-6 463,5	-2 089,9	-6 004,3
Odsetki zapłacone	-995,8	-2 871,7	-1 009,0	-3 098,1
Odsetki otrzymane	3 643,3	9 698,3	3 170,7	9 043,0
Dywidendy otrzymane	-5,8	-7,9	-	-7,4
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,4	0,6	-0,1	0,5
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	328,9	884,4	330,2	955,2
Podatek dochodowy zapłacony	-426,0	-574,6	-486,9	-740,1
Zmiana stanu rezerw	-4,5	98,6	3,5	11,6
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	1 481,5	1 490,6	139,8	-6 124,2
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-101,6	852,3	448,8	69,8
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 179,3	789,1	1 262,5	2 971,1
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 925,3	-3 608,7	-10 898,7	-7 035,6
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 440,1	-4 259,7	10 656,6	-299,3
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według amortyzowanego kosztu	-3 316,8	-8 158,3	-1 796,8	-2 987,5
Zmiana stanu pozostałych aktywów	29,0	-102,8	-4,6	475,2
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-388,0	-60,6	-323,9	470,6
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	274,1	-572,8	-122,4	-736,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 781,0	11 047,8	2 638,8	9 614,8
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	8,6	9,5	7,2	7,9
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-12,3	-24,8	66,7	-17,2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	45,8	-962,1	260,4	-952,9
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	2 930,5	490,2	3 481,8	-1 012,6

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-24,2	-42,0	-28,7	-66,3
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	-	0,1	0,1	0,1
Nabycie wartości niematerialnych	-29,0	-80,6	-31,5	-122,1
Zbycie instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	0,3	-	-
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-575,5	-13 243,5	-1 899,0	-2 208,7
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 107,5	19 362,0	-	3 909,1
Dywidendy otrzymane	5,8	7,9	-	7,4
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 484,6	6 004,2	-1 959,1	1 519,5
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	343,8	1 210,2	462,0	2 754,8
Splata kredytów długoterminowych	-435,4	-1 311,2	-228,7	-1 529,5
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-172,7	-538,0	-77,5	-185,4
Wpływy z emisji dłużnych papierów wartościowych	500,0	500,0	-	-
Odsetki od wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-	-12,2	-	-16,1
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-23,9	-73,4	-25,6	-78,2
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-	-6,0	-	-4,2
Dywidendy wypłacone	-	-4 338,8	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	211,8	-4 569,4	130,2	941,4
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	5 626,9	1 925,0	1 652,9	1 448,3
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-37,3	245,4	174,4	888,2
Środki pieniężne na początek okresu	3 338,1	7 040,0	2 845,1	3 049,7
Środki pieniężne na koniec okresu	8 965,0	8 965,0	4 498,0	4 498,0

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



Informacje uzupełniające

do śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

1. Informacje o Banku i Grupie Kapitałowej
2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2024 roku
3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego
4. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej
5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki
6. Porównywalność danych finansowych
7. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności
8. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego skonsolidowanego rachunku zysków i strat oraz śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej
9. Adekwatność kapitałowa
10. Wypłacone dywidendy
11. Emisje i wykup papierów wartościowych
12. Pozycje pozabilansowe
13. Transakcje z jednostkami 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 30 września 2024 roku posiadał 75% udziału w kapitale akcyjnym ING Banku Śląskiego oraz 75% udziałów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. ING Bank N.V. wchodzi w skład Grupy Kapitałowej, określanej na potrzeby niniejszego sprawozdania finansowego jako Grupa ING.

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

Na 30 września 2024 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank N.V.	97 575 000	75,00
2.	Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny*	11 312 036	8,69

*) Na podstawie informacji półrocznej o strukturze aktywów Allianz Polska Otwartego Funduszu Emerytalnego na 28 czerwca 2024 roku.



1.5. Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

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

Skład Grupy na 30 września 2024 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 30.09.2024	stan na 31.12.2023		
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	n.d.	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.

***) Na koniec 2023 roku bezpośrednim właścicielem spółki SAIO S.A. był ING Investment Holding (Polska) S.A.

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

W ramach Programu Motywacyjnego skierowanego do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Bank przyznaje nieodpłatnie akcje własne jako składnik wynagrodzenia zmiennego. Na 30 września 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), 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).

Na 31 grudnia 2023 roku oraz na 30 września 2023 roku Członkowie Zarządu Banku posiadali akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku w łącznej liczbie 7 772 akcji.

Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie posiadali akcji Banku zarówno na 30 września 2024 roku jak i na 31 grudnia oraz 30 września 2023 roku.

1.7. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 29 października 2024 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 11 kwietnia 2024 roku.

2. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2024 roku

Wniosek Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie opinii przez Komitet Stabilności Finansowej w sprawie ustalenia wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym

16 września 2024 roku Bank otrzymał wniosek Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) o przedstawienie opinii przez Komitetu Stabilności Finansowej (KSF) w kwestii ustalenia dla Banku bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym, którego adekwatna wysokość wynikająca z przyjętych przez KNF zasad, powinna być ustalona w wysokości równoważnej 1,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Decyzja zostanie wydana przez KNF po zajęciu stanowiska przez KSF. Bank poinformuje w odrębnym raporcie bieżącym o decyzji dotyczącej wysokości bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. Obecny bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym jest ustalony dla Banku w wysokości równoważnej 0,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Emisja listów zastawnych przez ING Bank Hipoteczny S.A.

W 3 kwartale 2024 roku, w ramach Międzynarodowego Programu Emisji Listów Zastawnych, ING Bank Hipoteczny S.A. będący jednostką zależną Banku, wyemitował 2 serię listów zastawnych o łącznej wartości nominalnej



500,0 mln zł (tj. 1000 sztuk o wartości nominalnej 500,0 tys. zł za 1 sztukę) i zmiennym kuponie odsetkowym w wysokości WIBOR 6M + 0,55%, płatnym co pół roku. Termin zapadalności listów zastawnych został ustalony na 11 września 2028 roku, przy czym może on ulec wydłużeniu zgodnie z postanowieniami ustawy z 29 sierpnia 1997 roku o listach zastawnych i bankach hipotecznych. 11 września 2024 roku listy zastawne zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w Luksemburgu oraz w Warszawie.

Zmiana w składzie Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

3 września 2024 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę o powołaniu Pana Michała Bolesławskiego na stanowisko Prezesa Zarządu Banku, pod warunkiem uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Powołanie będzie skuteczne z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok, nie wcześniej jednak niż z dniem wyrażenia zgody przez KNF.

Pan Michał Bolesławski spełnia wszystkie wymogi określone w przepisach art. 22aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe. Nie wykonuje działalności konkurencyjnej wobec ING Banku Śląskiego S.A., ani nie uczestniczy w spółce konkurencyjnej jako wspólnik spółki cywilnej, osobowej lub kapitałowej lub członek organu konkurencyjnej osoby prawnej. Nie figuruje również w rejestrze Dłużników Niewypłacalnych prowadzonym na podstawie ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 roku o Krajowym Rejestrze Sądowym.

Skierowanie pytania do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) w sprawie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR

Sąd Okręgowy w Częstochowie w sprawie przeciwko jednemu z banków, w której powód podnosi zarzuty dotyczące stawki WIBOR, postanowił skierować postanowieniem z 31 maja 2024 roku do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej pytania prejudycjalne w następującym zakresie:

- 1) Czy art. 1 ust. 2 dyrektywy 93/13 – wyłączający spod działania dyrektywy warunki umowy odzwierciedlające m.in. obowiązujące przepisy ustawowe lub wykonawcze - pozwala na badanie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR?
- 2) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie pierwsze, czy art. 4 ust. 2 dyrektywy 93/13 - wyłączający ocenę nieuczciwego charakteru warunków umowy odnoszących się do określenia głównego przedmiotu umowy lub ceny / wynagrodzenia - pozwala na badanie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR?
- 3) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie pierwsze i drugie, czy zapisy umowy dotyczące zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR można traktować jako stojące w sprzeczności z wymogami dobrej wiary i powodujące znaczącą nierównowagę wynikających z umowy praw i obowiązków stron ze szkodą dla konsumenta, z uwagi na niewłaściwe poinformowanie konsumenta odnośnie narażenia na ryzyko zmiennej stopy procentowej, w tym w szczególności niewskazaniu w jaki sposób ustala się wskaźnik

referencyjny będący podstawą ustalania zmiennego oprocentowania i jakie wątpliwości są związane z jego nietransparentnością oraz nierównomierny rozkład tego ryzyka na strony umowy?

- 4) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na wcześniejsze pytania, czy w przypadku uznania za nieuczciwe postanowienia umownego dotyczącego zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR możliwym jest dalsze funkcjonowanie umowy, w której wysokość oprocentowania kwoty kapitału kredytu będzie się opierała na drugim składniku ustalającym wysokość oprocentowania zawartym w umowie, to jest stałej marży banku, co spowoduje zmianę oprocentowania kredytu ze zmiennego na stałe?

3 lipca 2024 roku wniosek z pytaniami prejudycjalnymi został formalnie wniesiony do TSUE i sprawie nadano sygnaturę C-471/24. 28 października 2024 roku mija termin na przedłożenie przez polski Rząd stanowiska przed TSUE dotyczącego pytań prejudycjalnych zadanych w tej sprawie.

3. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Zawarcie umowy nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej (NPS) na potrzeby wypełnienia wymogu MREL

9 października 2024 roku Bank zawarł z ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę nieuprzywilejowanej pożyczki senioralnej (ang. Non-Preferred Senior, NPS). Łączna kwota pożyczki wynosi 350 mln EUR. Pożyczka została udzielona na okres 4 lat. Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty pożyczki po upływie 3 lat, pod warunkiem uzyskania zezwolenia Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Odsetki dla pożyczki będą płatne kwartalnie według stawki EURIBOR 3M powiększonej o marżę.

Bank uwzględni środki z pożyczki w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych w dacie realizacji transakcji przypadającej na 10 października 2024 roku.

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 2024 roku do 30 września 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 *Sprawozdawczość Śródroczna* w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2024 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 śródroczne skonsolidowane 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, które zostało zatwierdzone 11 kwietnia 2024 roku przez Walne Zgromadzenie Banku. Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku 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 2024 roku do 30 września 2024 roku oraz śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2024 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 2024 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSR 1 Prezentacja sprawozdań finansowych: • klasyfikacja zobowiązań finansowych jako krótkoterminowe lub długoterminowe • odroczenie daty zastosowania oraz • zobowiązania długoterminowe z kowenantami	Klasyfikacja zobowiązań finansowych jako długoterminowe jest uzależniona od istnienia praw do dokonania prolongaty zobowiązania na okres dłuższy niż 12 miesięcy oraz od spełnienia warunków (kovenantów) realizacji takiej prolongaty na dzień bilansowy. Wymagane jest również ujawnienie informacji o tych kowenantach w notach do sprawozdania finansowego. Implementacja zmiany nie wywarła wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 16 Leasing: Zobowiązanie leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasingu zwrotnego.	Implementacja zmian nie wywarła wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSR 7 Sprawozdanie z przepływów pieniężnych i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia – umowy finansowania dostawców	Implementacja zmian wpływa na zakres ujawnień, niemniej jednak nie wywiera istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

Standardy i interpretacje, które zostały wydane, ale jeszcze nie obowiązują, ponieważ nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, lub zostały zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Grupę, zaprezentowane zostały w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

W okresie 3 kwartałów 2024 roku opublikowano następujące standardy i zmiany do standardów rachunkowości.

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania)	Wpływ na sprawozdanie Grupy
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w kwietniu 2024 roku, który zastąpi MSR 1. Implementacja nowych wytycznych ma na celu poprawę porównywalności i przejrzystości sprawozdań finansowych jednostek. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie standardu będzie miało wpływ na prezentację i zakres ujawnień w sprawozdaniu finansowym Grupy.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w maju 2024 roku będzie dobrowolnie stosowany przez jednostki, które nie mają statusu jednostki posiadającej odpowiedzialność publiczną, a które są zależne od jednostek przygotowujących publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia - Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Wprowadzone zmiany są rezultatem wniosków z powdrożeniowego przeglądu wytycznych obu standardów. Zmiany mają charakter doprecyzowującym w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych (tj.: wynikających z umów zawierających klauzule ESG lub podobne) oraz usunięcia z bilansu instrumentów finansowych, które są przedmiotem rozliczenia za pośrednictwem systemów płatności elektronicznych. Implementacja zmian nie będzie wywierać istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.
Zmiany wynikające z corocznej aktualizacji treści standardów (tom 11) (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Wprowadzone zmiany do MSSF1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF10 i IAS 7 mają charakter redakcyjny. Z analiz Grupy wynika, że zastosowanie zmian nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy.

W okresie 3 kwartałów 2024 Unia Europejska zatwierdziła zmiany do MSR 7 i MSSF 7 opublikowane 25 maja 2023 roku, których zastosowanie z datą 1 stycznia 2024 zostało ujawnione w tabeli pierwszej powyżej.

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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, Grupa zaprezentowała ujawnienie na temat wpływu reformy stawek referencyjnych. Obecnie kontynuowana jest reforma tylko jednej stawki referencyjnej (tj.: WIBOR), względem której Grupa ma istotną ekspozycję na 30 września 2024 roku. Przewiduje się, że zakończenie publikacji stawki WIBOR i zastąpienie jej przez stopę wolną od ryzyka typu Risk-Free-Rate (RFR) nastąpi po 31 grudnia 2027 roku.

Na wniosek Ministerstwa Finansów, w marcu 2024 roku Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (NGR) podjął decyzję o rozpoczęciu przeglądu i analizy alternatywnych stawek typu RFR, które potencjalnie mogą zastąpić stawkę WIBOR. Przegląd uwzględnia stawkę WIRON jak i inne możliwe do opracowywania indeksy stopy procentowej. Zgodnie z intencją, analizy te są prowadzone w oparciu o szerszy zakres informacji rynkowych, w świetle potrzeb wszystkich stron zawartych umów, w szczególności konsumentów, a także zapewnienia stabilności systemu finansowego, bezpieczeństwa obrotu i ciągłości umów.

W maju 2024 roku zainicjowane zostały konsultacje publiczne z wszystkimi interesariuszami oraz uczestnikami rynku, które zakończyły się 1 lipca 2024 roku. 4 października 2024 roku Komitet Sterujący NGR opublikował wyniki tych konsultacji publicznych i jednocześnie zdecydował się rozpocząć dodatkową rundę konsultacji, w ramach której ujęte zostały tylko cztery indeksy z rodziny indeksów WIRF.

Konsultacje skupiają się na ocenie jakości rozważanych stawek, ich charakterystyki oraz innych zagadnień, w celu identyfikacji alternatywnego indeksu, który najlepiej spełniałby definicję stopy wolnej od ryzyka (RFR) lub bliskiej stopie wolnej od ryzyka oraz odpowiadałby cechom krajowego rynku finansowego. Wyniki tych konsultacji będą stanowić jeden z elementów branych pod uwagę przy decyzji NGR o wyborze indeksu/wskaźnika referencyjnego, który zastąpi WIBOR i stanie się powszechnie stosowanym wskaźnikiem referencyjnym stopy procentowej na rynku oraz decyzji o aktualizacji Mapy Drogowej reformy wskaźników referencyjnych w Polsce, zapewniającej bezpieczną krajową drogę w ramach tej reformy.

Struktura aktywów i zobowiązań finansowych według stawek referencyjnych

Na 30 września 2024 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.

Instrumenty finansowe odwołujące się do stawki WIBOR

stan na	30.09.2024		31.12.2023	
	z datą zapadalności po 30.09.2024	z datą zapadalności po 31.12.2027	z datą zapadalności po 31.12.2023	z datą zapadalności po 31.12.2027
Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	124 906,2	77 059,6	131 114,8	79 439,9
Zobowiązania finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	1 001,1	501,7	583,7	-
Pochodne instrumenty finansowe	1 317 104,4	338 816,8	1 228 231,9	260 349,4
Pozycje pozabilansowe	13 135,7	2 050,8	13 720,2	1 596,1

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.

stan na	wartość nominalna netto pozycji na instrumencie zabezpieczającym			
	30.09.2024		31.12.2023	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	90 600,1	4 143,8	88 496,1	13 345,3
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych	15 212,0	-	11 862,0	-



4.3. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę Kapitałową w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji, czyli od 31 października 2024 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień przyjęcia do publikacji niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Grupę Kapitałową w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Grupę Kapitałową dotychczasowej działalności.

4.4. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku zawiera dane Banku oraz jego jednostek zależnych i stowarzyszonych (razem zwanych "Grupą"). Zostało ono sporządzane w złotych polskich („PLN”, „zł”). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych z jednym miejscem po przecinku. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi notami.

4.5. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2024 roku, 31 grudnia 2023 roku oraz 30 września 2023 roku - dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku oraz od 1 lipca 2023 roku do 30 września 2023 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku oraz od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.

5. Istotne zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki

Szczegółowe zasady rachunkowości oraz kluczowe szacunki zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

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

W okresie 3 kwartałów 2024 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Grupę Kapitałową.

5.1. Kluczowe szacunki

Poniżej przedstawiono najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w ciągu 3 kwartałów 2024 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 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. Wprowadzone jednak dodatkowo programy pomocowe dla kredytów hipotecznych łagodzą efekt zmiany prognoz makroekonomicznych w stosunku do tego, co pokazywałyby same wskaźniki makroekonomiczne.

Na 30 września 2024 roku, Grupa dokonała rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, uzupełnione o korekty zarządcze tam, gdzie zdaniem kierownictwa nie zostały w pełni uchwycone ostatnie zdarzenia gospodarcze. Efekt zmian założeń makroekonomicznych wpłynął na zmniejszenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 3 kwartału 2024 roku o 75,7 mln zł w porównaniu do końca 2023 roku (zmniejszenie o 22,3 mln zł w porównaniu do końca 1 półrocza 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.

Obserwowany obecnie wysoki poziom inflacji i stóp procentowych nie występował w ostatnich kilku latach. Historyczna korelacja parametrów ryzyka (PD w modelach MSSF) z parametrami makroekonomicznymi nie odzwierciedla w pełni obecnego ryzyka kredytowego portfeli, dlatego też Bank zastosował korekty zarządcze podnosząc wartość odpisów w Etapie 1 i 2, które stopniowo są uwzględniane w zmianach do modeli strat kredytowych. Na koniec 3 kwartału 2024 roku korekty zarządcze wpłynęły na zwiększenie odpisu na oczekiwane straty kredytowe o 49,2 mln zł dla portfela klientów korporacyjnych (na koniec 2023 roku wartość korekty wynosiła 82,5 mln zł, w porównaniu do końca 1 półrocza 2024 roku zmniejszyła się ona o 37,0 mln zł). Dla portfela klientów detalicznych Grupa zdecydowała o odejściu na koniec 3 kwartału 2024 od korekty. Na koniec 2023 roku korekta dla portfela klientów detalicznych wynosiła 52,1 mln zł, w porównaniu do końca 1 półrocza 2024 roku zmniejszyła się ona o 69,0 mln zł.

W przypadku klientów strategicznych głównym czynnikiem makroekonomicznym wpływającym na parametry ryzyka jest zmiana PKB, wysokie stopy procentowe i inflacja wpływają punktowo na wzrost ryzyka poszczególnych branż szczególnie narażonych na te czynniki makroekonomiczne. W ocenie Grupy obecne modele MSSF dla tej grupy klientów nie w pełni pokrywają ryzyko narażenia na inflację i stopę procentową poszczególnych sektorów. W konsekwencji Grupa wprowadziła korekty zarządcze dla tego portfela. Wartość korekty na koniec 3 kwartału 2024 roku wyniosła 17,1 mln zł w porównaniu do 43,4 mln zł na koniec 2023 roku. W porównaniu do końca 1 półrocza 2024 roku, odpis na oczekiwane straty kredytowe z tytułu wspomnianej korekty zmniejszył się o 17,4 mln zł.

Zgodnie z nowym strategicznym planem rozwoju modelu uLPD IFRS9 wszystkie portfele o bardzo niskim poziomie niewykonania zobowiązania (ultra low default portfolio – uLDP) będą zintegrowane w ramach jednego modelu, przy jednoczesnym odzwierciedleniu specyfiki danych portfeli poprzez użycie modeli bazowych. Do czasu integracji obecnych modeli w jeden, stosowana będzie korekta zarządcza zwiększająca wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której wartość na koniec 3 kwartału 2024 roku wyniosła 21,4 mln zł (w porównaniu do 17,4 mln zł na koniec 2023 roku). W porównaniu do końca 1 półrocza 2024 roku, wysokość korekty zmniejszyła się o 0,1 mln zł.

Bank zbudował nowy model IFRS9 dla klientów korporacyjnych (SME). Planowana implementacja modelu oczekuje na wdrożenie nowego modelu AIRB. Bank oszacował wpływ wykorzystania nowego modelu na wysokość odpisów. W efekcie, Grupa wprowadziła korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe,

której wartość na koniec 3 kwartału 2024 roku wyniosła 35,6 mln zł (w porównaniu do 87,4 mln zł na koniec 2023 roku). W porównaniu do końca 1 półrocza 2024 roku, wysokość odpisu z tego tytułu wzrosła o 11,9 mln zł.

Obecnie stosowany model LGD SBF nie uwzględnia zabezpieczeń w postaci gwarancji BGK, gdyż na moment jego tworzenia, tego typu gwarancje nie występowały. Ze względu na to, że zabezpieczenie w formie gwarancji BGK jest obecnie powszechnie stosowane w przypadku nowo udzielanych kredytów dla klientów z portfela przedsiębiorców (SBF), Grupa zastosowała korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów dla tego portfela, polegającą na uwzględnieniu odzysku ze wspomnianych zabezpieczeń. Na koniec 3 kwartału 2024 roku wartość korekty wyniosła 58,3 mln zł (co stanowi spadek o 2,0 mln zł w porównaniu do końca 1 półrocza 2024 roku).

We wrześniu 2024 roku południowe regiony Polski zostały dotknięte powodzią. W związku z niepewną sytuacją klientów z tych regionów istnieje duże prawdopodobieństwo, że ponieśli oni szkody i ich sytuacja uległa istotnemu pogorszeniu względem momentu udzielania kredytu. By zaadresować to ryzyko, Grupa wprowadziła korektę zarządczą zwiększającą wartość odpisów dla klientów z zalanych terenów (7,0 mln zł dla portfela klientów detalicznych i 4,4 mln zł dla portfela klientów korporacyjnych).

Na koniec 2023 roku Grupa wprowadziła również korektę zarządczą wynikającą z niepełnej implementacji modułu in-default dla portfela MŚP (małych i średnich przedsiębiorstw) w kwocie 46,4 mln zł oraz korektę zarządczą w kwocie 39,6 mln zł, związaną ze zmianą modelu ryzyka kredytowego z modelu SME na model SBF dla ekspozycji, dla których Bank otrzymał zgodę regulacyjną na przeniesienie ich z metody AIRB do metody standardowej (SA). W 1 półroczu 2024 roku Grupa odstąpiła od tych korekt.

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

Na koniec 2023 roku Grupa zastosowała korektę zarządczą w wysokości 18,5 mln zł, w związku z ustawowym programem pomocowym umożliwiającym klientom posiadającym kredyty hipoteczne w PLN na zawieszenie 4 rat, odpowiednio w 2022 i 2023 roku. W pierwszym półroczu 2024 roku Grupa rozwiązała tą korektę. Jednocześnie, w związku z wprowadzeniem w maju 2024 roku nowego programu pomocowego, Grupa zdecydowała o objęciu ekspozycji korzystających ze wsparcia, kryterium kolektywnym istotnego wzrostu ryzyka.

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



5.1.2. Ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego

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

stan na				
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
liczba umów (w szt.)	2 486	2 574	2 753	2 868
saldo kapitału	497,6	514,8	583,6	627,6
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-369,7	-389,6	-510,2	-475,7
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	4,2	3,7	3,1	2,7
wartość bilansowa brutto	132,1	128,9	76,5	154,6
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-5,7	-6,4	-7,6	-11,2
Wartość bilansowa netto	126,4	122,5	68,9	143,4
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	214,9	213,7	128,4	93,4

Dodatkowo w tabeli poniżej zaprezentowano zmianę w ciągu 3 kwartałów 2024 roku i w 2023 roku:

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

	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024		rok 2023 okres od 01.01.2023 do 31.12.2023	
	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	510,2	128,4	581,6	53,7
Zmiany w okresie, w tym:	-140,5	86,5	-71,4	74,7
utworzenia i rozwiązania w okresie	-47,9	73,8	93,5	11,6
przeniesienie w ramach rezerw	-24,4	24,3	-73,1	73,1
wykorzystanie, w tym z tytułu ugód	-50,6	-11,6	-80,9	-10,0
różnice kursowe	-17,6	-	-10,9	-
Saldo na koniec okresu	369,7	214,9	510,2	128,4

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.

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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku. W 1 półroczu 2024 roku Grupa zaktualizowała w szacunku rezerwy podejście do kosztów związanych z odsetkami karnymi i kosztami sądowymi oraz szacunki odnośnie spodziewanej liczby spraw spornych, a także wprowadziła dyskonto dla zakładanych przyszłych przepływów pieniężnych, co wpłynęło na kalkulację strat w przypadku unieważnienia umowy. Pozostałe założenia nie uległy istotnym zmianom.

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

Na 30 września 2024 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1 626 spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF (w porównaniu do 1 570 spraw na 30 czerwca 2024, 1 389 spraw na 31 grudnia 2023 oraz 1 305 spraw na 30 września 2023 roku). Niespłacony kapitał kredytów hipotecznych, których dotyczyły te postępowania wynosił na 30 września 2024 roku 296,8 mln zł (291,2 mln zł na 30 czerwca 2024 roku, 290,6 mln zł na 31 grudnia 2023 roku oraz 291,7 mln zł na 30 września 2023 roku).

Szczegółowe informacje o zmianach w otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów indeksowanych do CHF zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie 8.16. Rezerwy.

6. Porównywalność danych finansowych

W niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku w porównaniu do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku Grupa nie wprowadziła zmian w sposobie prezentacji danych.



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



Rachunek zysków i strat według segmentów

	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024			3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	3 611,8	4 744,5	8 356,3	3 202,5	4 542,4	7 744,9
wynik z tytułu odsetek	3 063,3	3 400,2	6 463,5	2 782,7	3 221,6	6 004,3
wynik z tytułu prowizji, w tym:	506,2	1 223,2	1 729,4	425,9	1 181,9	1 607,8
przychody z tytułu prowizji w tym:	770,9	1 394,2	2 165,1	668,8	1 354,4	2 023,2
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	62,6	469,4	532,0	59,4	467,5	526,9
prowadzenie rachunków klientów	85,3	271,8	357,1	86,3	268,1	354,4
udzielanie kredytów	17,0	365,1	382,1	18,6	357,4	376,0
karty płatnicze i kredytowe	346,6	140,7	487,3	283,4	127,7	411,1
dystrybucja jednostek uczestnictwa	68,2	-	68,2	45,8	-	45,8
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	153,1	30,4	183,5	142,6	27,5	170,1
usługi faktoringowe i leasingowe	-	47,0	47,0	-	45,5	45,5
pozostałe prowizje	38,1	69,8	107,9	32,7	60,7	93,4
koszty prowizji	-264,7	-171,0	-435,7	-242,9	-172,5	-415,4
pozostałe przychody/koszty	42,3	121,1	163,4	-6,1	138,9	132,8
Koszty działania	-1 504,3	-1 519,3	-3 023,6	-1 407,9	-1 305,4	-2 713,3
Wynik operacyjny segmentu	2 107,5	3 225,2	5 332,7	1 794,6	3 237,0	5 031,6
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	23,9	-860,2	-836,3	-126,1	-310,1	-436,2
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-27,4	-	-27,4	-	-	-
podatek od niektórych instytucji finansowych	-186,2	-362,1	-548,3	-172,6	-315,7	-488,3
udział w zyskach (stratach) netto jednostek stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	23,7	-	23,7	18,2	-	18,2
Zysk brutto	1 941,5	2 002,9	3 944,4	1 514,1	2 611,2	4 125,3
Podatek dochodowy	-	-	-884,4	-	-	-955,2
Zysk netto	-	-	3 060,0	-	-	3 170,1
przypadający akcjonariuszom ING Banku Śląskiego S.A.	-	-	3 060,0	-	-	3 170,1



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

8.1. Wynik z tytułu odsetek

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody odsetkowe, w tym:	3 355,4	9 701,6	3 176,9	9 293,0
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	3 180,4	9 121,5	2 932,5	8 458,6
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	2 720,0	7 826,5	2 529,9	7 346,6
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	291,2	949,0	229,0	600,5
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom *	2 166,3	6 085,5	2 086,0	6 036,8
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	262,5	792,0	214,9	709,3
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	460,4	1 295,0	402,6	1 112,0
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	175,0	580,1	244,4	834,4
inne przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	174,7	579,1	243,7	832,3
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	0,3	1,0	0,7	2,1
Koszty odsetkowe, w tym:	-1 095,8	-3 238,1	-1 087,0	-3 288,7
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-195,4	-589,3	-105,5	-324,4
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-772,7	-2 224,1	-810,1	-2 426,7
odsetki od zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych	-8,6	-21,7	-7,9	-24,0
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-20,2	-61,7	-20,6	-54,3
odsetki od zobowiązań leasingowych	-4,9	-13,7	-4,2	-12,8
inne koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-94,0	-327,6	-138,7	-446,5
Wynik z tytułu odsetek	2 259,6	6 463,5	2 089,9	6 004,3

*) w danych za rok 2024 w pozycji *odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom* ujęto wpływ korekty wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych w PLN z tytułu wakacji kredytowych w kwocie -150,2 mln zł. (w 3 kwartale 2024 roku Grupa, w oparciu o zaobserwowaną dotychczas liczbę złożonych przez klientów wniosków o zawieszenie spłaty rat, dokonała rewizji szacunków, w wyniku czego, negatywny wpływ korekty na przychody odsetkowe uległ zmniejszeniu o 20,3 mln zł).

8.2. Wynik z tytułu prowizji

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody z tytułu prowizji, w tym:	732,0	2 165,1	695,3	2 023,2
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	177,8	532,0	180,6	526,9
karty płatnicze i kredytowe	170,9	487,3	150,2	411,1
udzielanie kredytów	122,9	382,1	122,6	376,0
prowadzenie rachunków klientów	120,5	357,1	119,8	354,4
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	62,8	183,5	57,3	170,1
dystrybucja jednostek uczestnictwa	24,9	68,2	16,9	45,8
usługi faktoringowe i leasingowe	18,5	47,0	19,8	45,5
działalność maklerska	13,4	40,4	11,6	37,3
działalność powiernicza	5,3	18,6	6,0	17,9
pozostałe prowizje	15,0	48,9	10,5	38,2
Koszty prowizji, w tym:	-149,6	-435,7	-143,2	-415,4
karty płatnicze i kredytowe	-87,5	-249,5	-84,5	-241,2
Wynik z tytułu prowizji	582,4	1 729,4	552,1	1 607,8



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

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	51,1	148,6	78,8	172,5
wynik z pozycji wymiany	-99,5	62,6	135,2	-36,8
transakcje pochodne walutowe	150,6	86,0	-56,4	209,3
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	-3,2	-35,0	14,2	12,9
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	1,3	15,1	12,8	26,5
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	3,0	9,1	3,1	8,0
Wynik na instrumentach kapitałowych	-	-	-0,1	-0,1
Razem	52,2	137,8	108,8	219,8

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

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1,6	-7,0	-	-
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	2,1	15,2	3,6	13,4
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	2,1	7,3	3,6	6,0
przychody z tytułu dywidend	-	7,9	-	7,4
Razem	0,5	8,2	3,6	13,4

8.5. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	16,5	15,9	5,7	-6,4
wycena transakcji zabezpieczanej	323,7	51,8	161,7	350,2
wycena transakcji zabezpieczającej	-307,2	-35,9	-156,0	-356,6
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-1,8	-1,8	-99,3	-95,4
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-1,8	-1,8	-99,3	-95,4
Razem	14,7	14,1	-93,6	-101,8

8.6. Koszty działania

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Koszty pracownicze	-518,0	-1 490,2	-474,8	-1 363,6
Pozostałe koszty działania, w tym:	-438,2	-1 533,4	-385,6	-1 349,7
koszty marketingu i promocji	-54,1	-139,9	-41,5	-112,9
amortyzacja	-90,3	-250,2	-73,2	-219,2
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG, w tym:	-	-150,9	-	-153,6
na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-	-150,9	-	-153,6
opłaty na rzecz KNF	-1,4	-29,3	-	-24,5
koszty IT	-117,5	-370,9	-108,6	-333,3
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-31,2	-118,0	-39,9	-111,0
inne	-143,7	-474,2	-122,4	-395,2
Razem	-956,2	-3 023,6	-860,4	-2 713,3



8.6.1. Zatrudnienie

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

stan na				
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
zatrudnienie w etatach	8 066,2	8 194,0	8 332,9	8 403,5
zatrudnienie w osobach	8 120	8 242	8 379	8 448

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

stan na				
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
zatrudnienie w etatach	7 620,2	7 738,0	7 874,2	7 944,1
zatrudnienie w osobach	7 668	7 781	7 906	7 974

8.7. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Segment bankowości korporacyjnej	-432,1	-860,2	-105,4	-310,1
Segment bankowości detalicznej	83,9	23,9	-45,8	-126,1
Razem	-348,2	-836,3	-151,2	-436,2

8.8. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na				
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Rachunki bieżące	177,4	138,6	146,6	304,3
Lokaty międzybankowe	-	15,7	137,8	844,3
w tym lokaty jednodniowe	-	-	72,9	678,7
Kredyty i pożyczki	756,6	756,9	555,3	563,5
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	17 393,9	18 873,2	19 000,3	9 845,4
Złożone depozyty zabezpieczające typu call	25,6	35,8	69,1	126,3
Razem (brutto)	18 353,5	19 820,2	19 909,1	11 683,8
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-	-0,1	-	-0,1
Razem (netto)	18 353,5	19 820,1	19 909,1	11 683,7



8.9. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.09.2024			30.06.2024			31.12.2023			30.09.2023		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	Ogółem
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	211,9	1 378,2	1 590,1	0,0	1 289,6	1 289,6	165,2	2 234,9	2 400,1	0,0	1 844,0	1 844,0
wycena instrumentów pochodnych	-	769,2	769,2	-	633,7	633,7	-	899,8	899,8	-	1 149,5	1 149,5
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	211,9	609,0	820,9	-	655,9	655,9	165,2	1 335,1	1 500,3	-	694,5	694,5
dłużne papiery wartościowe, w tym:	211,9	219,6	431,5	-	481,1	481,1	165,2	719,3	884,5	-	432,1	432,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	211,9	142,1	354,0	-	349,9	349,9	133,1	599,7	732,8	-	150,5	150,5
obligacje Skarbu Państwa Czech	-	77,5	77,5	-	131,2	131,2	32,1	119,1	151,2	-	281,1	281,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	-	-	-	-	-	-	0,5	0,5	-	0,5	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	389,4	389,4	-	174,8	174,8	-	615,8	615,8	-	262,4	262,4
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	24,2	24,2	-	26,3	26,3	-	39,0	39,0	-	41,1	41,1
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	23,8	23,8	-	25,9	25,9	-	38,6	38,6	-	40,7	40,7
instrumenty kapitałowe	-	0,4	0,4	-	0,4	0,4	-	0,4	0,4	-	0,4	0,4
Razem	211,9	1 402,4	1 614,3	0,0	1 315,9	1 315,9	165,2	2 273,9	2 439,1	0,0	1 885,1	1 885,1

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



8.10. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na

	30.09.2024			30.06.2024			31.12.2023			30.09.2023		
	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań*	pozostałe inwestycyjne papiery wartościowe	Ogółem
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	3 022,0	29 021,6	32 043,6	1 778,7	30 046,6	31 825,3	0,0	23 916,2	23 916,2	464,6	23 246,4	23 711,0
dłużne papiery wartościowe, w tym:	3 022,0	28 783,8	31 805,8	1 778,7	29 808,8	31 587,5	-	23 680,3	23 680,3	464,6	23 119,7	23 584,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	3 022,0	23 422,6	26 444,6	1 778,7	24 515,0	26 293,7	-	21 345,4	21 345,4	464,6	19 631,3	20 095,9
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	-	-	-	-	-	-	546,1	546,1	-	1 710,9	1 710,9
obligacje Unii Europejskiej	-	2 120,6	2 120,6	-	2 076,7	2 076,7	-	-	-	-	-	-
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	2 830,0	2 830,0	-	2 814,0	2 814,0	-	1 377,7	1 377,7	-	1 354,8	1 354,8
obligacje Rządu Austriackiego	-	410,6	410,6	-	403,1	403,1	-	411,1	411,1	-	422,7	422,7
instrumenty kapitałowe	-	237,8	237,8	-	237,8	237,8	-	235,9	235,9	-	126,7	126,7
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	1 261,2	25 209,0	26 470,2	217,3	28 884,1	29 101,4	-	32 697,5	32 697,5	-	30 756,9	30 756,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	1 261,2	25 209,0	26 470,2	217,3	28 884,1	29 101,4	-	32 697,5	32 697,5	-	30 756,9	30 756,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN	1 261,2	10 744,4	12 005,6	217,3	11 781,1	11 998,4	-	13 095,0	13 095,0	-	13 334,0	13 334,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	2 878,3	2 878,3	-	2 904,2	2 904,2	-	2 940,4	2 940,4	-	3 139,2	3 139,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	-	5 910,1	5 910,1	-	5 954,9	5 954,9	-	6 700,4	6 700,4	-	6 736,5	6 736,5
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	-	3 846,1	3 846,1	-	3 828,3	3 828,3	-	3 859,7	3 859,7	-	3 844,2	3 844,2
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	-	1 805,1	1 805,1	-	1 815,6	1 815,6	-	1 804,8	1 804,8	-	1 803,3	1 803,3
bony pieniężne NBP	-	25,0	25,0	-	2 600,0	2 600,0	-	4 297,2	4 297,2	-	1 899,7	1 899,7
Razem, w tym:	4 283,2	54 230,6	58 513,8	1 996,0	58 930,7	60 926,7	0,0	56 613,7	56 613,7	464,6	54 003,3	54 467,9
łącznie dłużne papiery wartościowe	4 283,2	53 992,8	58 276,0	1 996,0	58 692,9	60 688,9	-	56 377,8	56 377,8	464,6	53 876,6	54 341,2
łącznie instrumenty kapitałowe	-	237,8	237,8	-	237,8	237,8	-	235,9	235,9	-	126,7	126,7

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



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

stan na	30.09.2024			30.06.2024			31.12.2023			30.09.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	165 698,5	-4 068,2	161 630,3	163 813,4	-3 997,9	159 815,5	158 255,8	-3 508,1	154 747,7	160 271,7	-3 728,5	156 543,2
Bankowość korporacyjna	96 201,8	-3 242,2	92 959,6	95 792,6	-2 950,5	92 842,1	93 364,1	-2 525,1	90 839,0	95 550,0	-2 514,3	93 035,7
kredyty w rachunku bieżącym	15 887,8	-224,9	15 662,9	15 618,9	-228,6	15 390,3	13 739,3	-140,1	13 599,2	15 933,7	-545,8	15 387,9
kredyty i pożyczki terminowe	55 637,3	-2 615,5	53 021,8	55 371,4	-2 509,2	52 862,2	55 373,1	-2 201,0	53 172,1	54 863,9	-1 782,5	53 081,4
należności leasingowe	13 410,3	-99,1	13 311,2	13 506,8	-108,5	13 398,3	13 208,5	-78,1	13 130,4	13 285,5	-99,4	13 186,1
należności faktoringowe	7 082,6	-301,6	6 781,0	7 114,0	-102,7	7 011,3	6 851,5	-104,2	6 747,3	7 217,8	-85,4	7 132,4
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 183,8	-1,1	4 182,7	4 181,5	-1,5	4 180,0	4 191,7	-1,7	4 190,0	4 249,1	-1,2	4 247,9
Bankowość detaliczna	69 496,7	-826,0	68 670,7	68 020,8	-1 047,4	66 973,4	64 891,7	-983,0	63 908,7	64 721,7	-1 214,2	63 507,5
kredyty i pożyczki hipoteczne	59 689,1	-175,4	59 513,7	58 292,2	-212,2	58 080,0	55 718,5	-226,3	55 492,2	55 567,3	-315,6	55 251,7
kredyty w rachunku bieżącym	692,5	-57,6	634,9	690,7	-68,6	622,1	706,4	-62,7	643,7	702,0	-72,0	630,0
pozostałe kredyty i pożyczki	9 115,1	-593,0	8 522,1	9 037,9	-766,6	8 271,3	8 466,8	-694,0	7 772,8	8 452,4	-826,6	7 625,8
Inne należności, w tym:	2 986,3	-	2 986,3	1 569,3	-	1 569,3	1 773,0	-	1 773,0	1 542,5	-	1 542,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 324,9	-	1 324,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
złożone depozyty zabezpieczające typu call	643,3	-	643,3	526,8	-	526,8	606,9	-	606,9	526,8	-	526,8
inne	1 018,1	-	1 018,1	1 042,5	-	1 042,5	1 166,1	-	1 166,1	1 015,7	-	1 015,7
Razem	168 684,8	-4 068,2	164 616,6	165 382,7	-3 997,9	161 384,8	160 028,8	-3 508,1	156 520,7	161 814,2	-3 728,5	158 085,7



Jakość portfela kredytowego

stan na	30.09.2024			30.06.2024			31.12.2023			30.09.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	96 201,8	-3 242,2	92 959,6	95 792,6	-2 950,5	92 842,1	93 364,1	-2 525,1	90 839,0	95 550,0	-2 514,3	93 035,7
aktywa w Etapie 1	76 589,2	-151,2	76 438,0	78 107,1	-172,0	77 935,1	77 535,9	-188,4	77 347,5	79 299,3	-174,6	79 124,7
aktywa w Etapie 2	14 117,3	-396,3	13 721,0	13 592,1	-491,9	13 100,2	12 625,7	-413,1	12 212,6	12 988,5	-485,8	12 502,7
aktywa w Etapie 3	5 495,3	-2 694,7	2 800,6	4 041,6	-2 286,6	1 755,0	3 151,4	-1 923,6	1 227,8	3 208,3	-1 853,9	1 354,4
aktywa POCl	-	-	-	51,8	-	51,8	51,1	-	51,1	53,9	-	53,9
Bankowość detaliczna	69 496,7	-826,0	68 670,7	68 020,8	-1 047,4	66 973,4	64 891,7	-983,0	63 908,7	64 721,7	-1 214,2	63 507,5
aktywa w Etapie 1	61 587,6	-103,6	61 484,0	61 349,6	-137,4	61 212,2	58 256,5	-127,9	58 128,6	57 409,0	-184,6	57 224,4
aktywa w Etapie 2	6 972,8	-138,6	6 834,2	5 537,1	-161,3	5 375,8	5 606,1	-200,1	5 406,0	6 185,2	-280,5	5 904,7
aktywa w Etapie 3	933,8	-583,8	350,0	1 131,5	-748,7	382,8	1 026,4	-655,0	371,4	1 124,8	-749,1	375,7
aktywa POCl	2,5	-	2,5	2,6	-	2,6	2,7	-	2,7	2,7	-	2,7
Razem, w tym:	165 698,5	-4 068,2	161 630,3	163 813,4	-3 997,9	159 815,5	158 255,8	-3 508,1	154 747,7	160 271,7	-3 728,5	156 543,2
aktywa w Etapie 1	138 176,8	-254,8	137 922,0	139 456,7	-309,4	139 147,3	135 792,4	-316,3	135 476,1	136 708,3	-359,2	136 349,1
aktywa w Etapie 2	21 090,1	-534,9	20 555,2	19 129,2	-653,2	18 476,0	18 231,8	-613,2	17 618,6	19 173,7	-766,3	18 407,4
aktywa w Etapie 3	6 429,1	-3 278,5	3 150,6	5 173,1	-3 035,3	2 137,8	4 177,8	-2 578,6	1 599,2	4 333,1	-2 603,0	1 730,1
aktywa POCl	2,5	-	2,5	54,4	-	54,4	53,8	-	53,8	56,6	-	56,6

Grupa identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 września 2024 roku wynosiła 2,5 mln zł (54,4 mln zł na 30 czerwca 2024 roku, 53,8 mln zł na 31 grudnia 2023 roku oraz 56,6 mln zł na 30 września 2023 roku). Są to ekspozycje z tytułu wierzytelności z utratą wartości nabyte w związku z przejęciem Bieszczadzkiej SKOK w roku 2017 oraz ekspozycje, które w wyniku restrukturyzacji zostały istotnie zmodyfikowane, co wiązało się z koniecznością usunięcia pierwotnego zaangażowania kredytowego lub leasingowego i ponownym ujęciem aktywa w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.



Zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024				3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023			
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	316,3	613,2	2 578,6	3 508,1	387,5	783,3	2 098,4	3 269,2
Zmiany w okresie, w tym:	-61,5	-78,3	699,9	560,1	-28,3	-17,0	504,6	459,3
odpisy na kredyty udzielone w okresie	118,6	-	-	118,6	137,8	-	-	137,8
transfer do Etapu 1	16,8	-119,4	-13,6	-116,2	14,6	-124,9	-9,3	-119,6
transfer do Etapu 2	-56,4	294,4	-42,6	195,4	-53,4	352,8	-48,4	251,0
transfer do Etapu 3	-24,8	-166,3	1 055,8	864,7	-11,8	-111,3	560,1	437,0
splaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-51,2	-83,9	-256,0	-391,1	-59,6	-102,2	-172,3	-334,1
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-18,2	87,1	279,0	347,9	-36,3	59,3	191,6	214,6
korekty zarządcze	-46,8	-89,3	-75,1	-211,2	-20,4	-88,8	-25,9	-135,1
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-62,0	-77,4	947,5	808,1	-29,1	-15,1	495,8	451,6
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-279,7	-279,7	-	-	-37,8	-37,8
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	9,9	9,9	-	-	64,4	64,4
pozostałe	0,5	-0,9	22,2	21,8	0,8	-1,9	-17,8	-18,9
Odpis na koniec okresu	254,8	534,9	3 278,5	4 068,2	359,2	766,3	2 603,0	3 728,5

Sprzedaż wierzytelności niepracujących

W 3 kwartale 2024 roku Grupa przeprowadziła trzy transakcje sprzedaży wierzytelności niepracujących. Grupa zawarła następujące umowy dotyczące sprzedaży należności z portfela z rozpoznaną utratą wartości:

- Umowę sprzedaży należności korporacyjnych, w wyniku której portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 147,8 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 1,2 mln zł.
- Dwie umowy sprzedaży należności detalicznych, w wyniku której portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 192,3 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Grupy wyniósł 57,6 mln zł.

Wynik na sprzedaży wierzytelności w łącznej kwocie 58,8 mln zł został zaprezentowany w linii *Zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności w Odpisach na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat* – kwota 58,5 mln zł oraz w *Przychodach z tytułu prowizji* – kwota 0,3 mln zł.



8.12. Dłużne papiery wartościowe

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (Nota 8.9)	431,5	481,1	884,5	432,1
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	211,9	-	165,2	-
pozostałe	219,6	481,1	719,3	432,1
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	31 805,8	31 587,5	23 680,3	23 584,3
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	3 022,0	1 778,7	-	464,6
pozostałe	28 783,8	29 808,8	23 680,3	23 119,7
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu inwestycyjnych papierów wartościowych (Nota 8.10)	26 470,2	29 101,4	32 697,5	30 756,9
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	1 261,2	217,3	-	-
pozostałe	25 209,0	28 884,1	32 697,5	30 756,9
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu w portfelu kredytów i innych należności udzielonych klientom (Nota 8.11)	4 182,7	4 180,0	4 190,0	4 247,9
pozostałe	4 182,7	4 180,0	4 190,0	4 247,9
Razem, w tym:	62 890,2	65 350,0	61 452,3	59 021,2
stanowiące zabezpieczenie zobowiązań zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a)	4 495,1	1 996,0	165,2	464,6
pozostałe	58 395,1	63 354,0	61 287,1	58 556,6

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

8.13. Zobowiązania wobec innych banków

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Rachunki bieżące	427,4	374,7	633,4	448,3
Depozyty międzybankowe	222,7	744,1	167,8	115,2
Kredyty otrzymane*	12 308,5	12 459,6	12 534,8	6 227,6
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	393,5	293,5	316,4	459,7
Pozostałe zobowiązania	2,1	5,1	2,4	2,6
Razem	13 354,2	13 877,0	13 654,8	7 253,4

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

8.14. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:				
wycena instrumentów pochodnych	774,4	864,4	1 060,3	1 364,5
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	262,3	110,2	595,6	102,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	212,1	-	165,7	-
Razem	1 248,8	974,6	1 821,6	1 466,9



8.15. Zobowiązania wobec klientów

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Depozyty, w tym:	210 155,6	209 157,5	202 208,5	199 621,1
Bankowość korporacyjna	89 578,5	89 626,6	90 122,6	86 574,8
depozyty bieżące	56 511,1	56 307,8	60 649,4	55 755,2
w tym depozyty jednodniowe	5 876,2	6 689,2	6 453,0	5 864,8
depozyty oszczędnościowe	18 628,7	18 595,7	19 440,8	17 550,6
depozyty terminowe	14 438,7	14 723,1	10 032,4	13 269,0
Bankowość detaliczna	120 577,1	119 530,9	112 085,9	113 046,3
depozyty bieżące	31 477,3	30 757,0	28 816,0	28 527,1
depozyty oszczędnościowe	73 152,6	73 143,8	67 713,1	70 050,5
depozyty terminowe	15 947,2	15 630,1	15 556,8	14 468,7
Pozostałe zobowiązania, w tym:	6 137,3	4 384,0	3 081,4	2 796,3
zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu	4 225,3	1 997,6	-	465,9
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	793,9	789,6	823,2	773,5
depozyty zabezpieczające typu call	6,3	9,9	10,8	26,5
inne	1 111,8	1 586,9	2 247,4	1 530,4
Razem	216 292,9	213 541,5	205 289,9	202 417,4

8.16. Rezerwy

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	139,0	140,4	115,6	94,0
Rezerwa na odprawy emerytalne	98,5	95,5	93,3	78,5
Rezerwa na sprawy sporne	39,3	37,9	38,6	36,7
Rezerwa na restrukturyzację	98,1	106,4	116,1	37,5
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych*	214,9	213,7	128,4	93,4
Inne rezerwy	50,6	51,0	49,8	30,5
Razem	640,4	644,9	541,8	370,6

Rezerwa na sprawy sporne

Wartość postępowań dotyczących zobowiązań lub wierzytelności toczących się w 2024 roku nie przekroczyła 10% kapitałów własnych Grupy. W ocenie Grupy żadne z pojedynczych postępowań toczących się w 2024 roku przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, jak również wszystkie postępowania łącznie nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Grupy.

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Stan rezerwy na sprawy sporne na początek okresu	37,9	38,6	36,1	34,9
Zmiany w okresie, w tym:	1,4	0,7	0,6	1,8
utworzenie rezerw	1,7	3,3	1,5	5,3
rozwiązanie rezerw	-0,1	-1,3	-0,4	-1,3
wykorzystanie rezerw	-0,2	-1,3	-0,5	-2,2
Stan rezerwy na sprawy sporne na koniec okresu	39,3	39,3	36,7	36,7

Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów indeksowanych do CHF

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

Informacje o 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 2023 roku, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

- Uchwałą SN z 25 kwietnia 2024 roku Sąd Najwyższy rozstrzygnął zagadnienia prawne dotyczące kredytów indeksowanych do obcej waluty lub w niej denominowanych (tzw. frankowych), przedstawione przez Pierwszego Prezesa Sądu Najwyższego, stwierdzając że:
 - W razie uznania, że postanowienie umowy kredytu indeksowanego lub denominowanego odnoszące się do sposobu określania kursu waluty obcej stanowi niedozwolone postanowienie umowne i nie jest wiążące, w obowiązującym stanie prawnym nie można przyjąć, że miejsce tego postanowienia zajmuje inny sposób określenia kursu waluty obcej wynikający z przepisów prawa lub zwyczajów.
 - W razie niemożliwości ustalenia wiążącego strony kursu waluty obcej w umowie kredytu indeksowanego lub denominowanego umowa nie wiąże także w pozostałym zakresie.



- 3) Jeżeli w wykonaniu umowy kredytu, która nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bank wypłacił kredytobiorcy całość lub część kwoty kredytu, a kredytobiorca dokonywał spłat kredytu, powstają samodzielne roszczenia o zwrot nienależnego świadczenia na rzecz każdej ze stron.
- 4) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, bieg przedawnienia roszczenia banku o zwrot kwot wypłaconych z tytułu kredytu rozpoczyna się co do zasady od dnia następującego po dniu, w którym kredytobiorca zakwestionował względem banku związanie postanowieniami umowy.
- 5) Jeżeli umowa kredytu nie wiąże z powodu niedozwolonego charakteru jej postanowień, nie ma podstawy prawnej do żądania przez którąkolwiek ze stron odsetek lub innego wynagrodzenia z tytułu korzystania z jej środków pieniężnych w okresie od spełnienia nienależnego świadczenia do chwili popadnięcia w opóźnienie co do zwrotu tego świadczenia.

W zasadniczej mierze powyższe odpowiedzi są zgodne z podejściem do tych zagadnień w dotychczasowym orzecznictwie, w tym w szczególności w wyrokach TSUE. Dlatego też, wydaje się, że uchwała nie wpłynie w istotnym zakresie na zmianę sytuacji banków w tych procesach. Może ona jednak spowodować, że sądy przestaną orzekać o „odfrankowaniu” kredytów w sytuacji stwierdzenia abuzywności klauzuli dotyczących tabel kursowych, dokonując w każdym przypadku ich unieważnienia.

- 24 października 2024 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C 347/23 odpowiadając na pytanie prejudycjalne Sądu Okręgowego w Warszawie. Wyrok oznacza, że kredytobiorcy którzy zacięgnęli kredyt hipoteczny na nabycie nieruchomości w celu oddania jej w najem (na warunkach opisanych w wyroku TSUE) podlegają ochronie przewidzianej w przepisach konsumenckich.

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. Od momentu uruchomienia programu ugód do końca 3 kwartału 2024 roku Bank

zawarł 779 ugód w ramach programu (w okresie 3 kwartałów 2024 roku Bank zawarł 74 ugody, w porównaniu z 246 ugodami zawartymi w roku 2023).

Inne postępowania

Informacje o innych toczących się postępowaniach, w związku z którymi w okresie 3 kwartałów 2024 roku nie wystąpiły istotne zmiany, zamieszczone są w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

8.17. Inne zobowiązania

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 221,9	1 317,3	1 163,2	1 202,1
z tytułu świadczeń pracowniczych	324,9	237,9	375,1	318,6
z tytułu prowizji	226,2	250,7	206,5	235,7
z tytułu kosztów działania	670,8	677,8	581,6	647,8
zobowiązania z tytułu obowiązkowej składki rocznej na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	-	150,9	-	-
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 725,0	2 612,3	3 828,4	2 306,5
zobowiązania z tytułu leasingu	530,8	547,8	484,2	420,1
rozrachunki międzybankowe	1 314,3	1 226,3	2 462,4	958,1
rozrachunki z dostawcami	108,7	126,8	169,2	99,7
rozrachunki publiczno-prawne	213,5	186,9	161,9	176,5
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	171,6	171,6	171,6	171,6
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	243,8	199,0	199,0	199,0
pozostałe	142,3	153,9	180,1	281,5
Razem	3 946,9	3 929,6	4 991,6	3 508,6

8.18. Wartość godziwa

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

W 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku. W okresie 3 kwartałów 2024 roku techniki wyceny dla poziomu 1 i 2 wyceny nie uległy zmianie.

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



stan na 30.09.2024

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 237,3	1 250,3	262,0	33 749,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	219,6	1 158,6	-	1 378,2
wycena instrumentów pochodnych	-	769,2	-	769,2
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	219,6	389,4	-	609,0
dłużne papiery wartościowe, w tym:	219,6	-	-	219,6
obligacje Skarbu Państwa w PLN	142,1	-	-	142,1
obligacje Skarbu Państwa Czech	77,5	-	-	77,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	389,4	-	389,4
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	24,2	24,2
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	23,8	23,8
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	91,7	-	91,7
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	28 783,8	-	237,8	29 021,6
dłużne papiery wartościowe, w tym	28 783,8	-	-	28 783,8
obligacje Skarbu Państwa w PLN	23 422,6	-	-	23 422,6
obligacje Unii Europejskiej	2 120,6	-	-	2 120,6
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 830,0	-	-	2 830,0
obligacje Rządu Austriackiego	410,6	-	-	410,6
instrumenty kapitałowe	-	-	237,8	237,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	3 233,9	-	-	3 233,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	211,9	-	-	211,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 022,0	-	-	3 022,0
Zobowiązania finansowe, w tym:	262,3	1 123,1	-	1 385,4
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	262,3	986,5	-	1 248,8
wycena instrumentów pochodnych	-	774,4	-	774,4
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	262,3	-	-	262,3
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	212,1	-	212,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	136,6	-	136,6

stan na 31.12.2023

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	24 564,8	1 724,0	274,9	26 563,7
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	1 515,6	-	2 234,9
wycena instrumentów pochodnych	-	899,8	-	899,8
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	615,8	-	1 335,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	719,3	-	-	719,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	599,7	-	-	599,7
obligacje Skarbu Państwa Czech	119,1	-	-	119,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	615,8	-	615,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	39,0	39,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	38,6	38,6
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	208,4	-	208,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 680,3	-	235,9	23 916,2
dłużne papiery wartościowe, w tym	23 680,3	-	-	23 680,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	21 345,4	-	-	21 345,4
obligacje Skarbu Państwa w EUR	546,1	-	-	546,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 377,7	-	-	1 377,7
obligacje Rządu Austriackiego	411,1	-	-	411,1
instrumenty kapitałowe	-	-	235,9	235,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	165,2	-	-	165,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	133,1	-	-	133,1
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	32,1	-	-	32,1
Zobowiązania finansowe, w tym:	595,6	1 506,3	-	2 101,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	595,6	1 226,0	-	1 821,6
wycena instrumentów pochodnych	-	1 060,3	-	1 060,3
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	595,6	-	-	595,6
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	165,7	-	165,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	280,3	-	280,3



W aktywach finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny na 30 września 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku znajdują się nienotowane instrumenty kapitałowe oraz kredyty, które nie spełniły kryterium SPPI według MSSF 9.

Instrumenty kapitałowe

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowości przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 3 kwartału 2024 roku kształtowała się w przedziale 11,6%-13,6%, w zależności od spółki, w porównaniu do 11,4%-13,4% na koniec 2023 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 30 września 2024 roku oraz na 31 grudnia 2023 roku obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o.

Kredyty

Metodyka wyceny do wartości godziwej portfela kredytów opiera się na metodzie zdyskontowanych przepływów pieniężnych. W ramach tej metody dla każdego wycenianego kontraktu szacowane są oczekiwane przepływy pieniężne, czynniki dyskontowe na poszczególne daty płatności oraz wyznaczana jest wartość zdyskontowanych przepływów pieniężnych na datę wyceny. Modele wyceny zasilane są parametrami biznesowymi dla poszczególnych kontraktów oraz parametrami obserwowalnymi przez rynek, takimi jak krzywe stóp procentowych, koszt płynności i koszt kapitału. Zmiana parametrów przyjętych do wyceny nie miała istotnego wpływu na wartość wyceny na 30 września 2024 roku.

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

Grupa ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 września 2024 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2023 (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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku), oprócz kwestii uwzględnienia wakacji kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych. Na 30 września 2024 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zacięgnęli kredyt

mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Grupa uwzględniła w wycenie kredytów hipotecznych w PLN oczekiwany wpływ wakacji kredytowych, przyjmując założenie, że do skorzystania z zawieszenia spłaty rat uprawnieni są i zdecydują się z tego skorzystać kredytobiorcy reprezentujący około 10,1% portfela złotych kredytów hipotecznych Grupy.

W 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku.

stan na 30.09.2024

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	25 209,0	18 782,3	5 393,1	-	24 175,4
obligacje Skarbu Państwa w PLN	10 744,4	10 337,7	-	-	10 337,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 878,3	2 744,2	-	-	2 744,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 910,1	5 700,4	-	-	5 700,4
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 846,1	-	3 605,6	-	3 605,6
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 805,1	-	1 762,5	-	1 762,5
bony pieniężne NBP	25,0	-	25,0	-	25,0
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 261,2	1 200,3	-	-	1 200,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 261,2	1 200,3	-	-	1 200,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	164 616,6	-	-	164 945,5	164 945,5
Bankowość korporacyjna, w tym:	92 959,6	-	-	93 358,9	93 358,9
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	68 684,7	-	-	69 441,6	69 441,6
należności leasingowe	13 311,2	-	-	13 091,7	13 091,7
należności faktoringowe	6 781,0	-	-	6 781,0	6 781,0
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 182,7	-	-	4 044,6	4 044,6
Bankowość detaliczna, w tym:	68 670,7	-	-	68 600,3	68 600,3
kredyty i pożyczki hipoteczne	59 513,7	-	-	59 268,1	59 268,1
kredyty i pożyczki pozostałe	9 157,0	-	-	9 332,2	9 332,2
Inne należności	2 986,3	-	-	2 986,3	2 986,3
Zobowiązania wobec klientów	216 292,9	-	-	216 220,8	216 220,8
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	913,9	-	-	913,9	913,9
Zobowiązania podporządkowane	1 501,4	-	-	1 274,8	1 274,8



stan na 31.12.2023

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	32 697,5	21 570,9	9 505,2	-	31 076,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 095,0	12 409,0	-	-	12 409,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 940,4	2 744,3	-	-	2 744,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 700,4	6 417,6	-	-	6 417,6
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 859,7	-	3 507,3	-	3 507,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 804,8	-	1 702,7	-	1 702,7
bony pieniężne NBP	4 297,2	-	4 295,2	-	4 295,2
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	156 520,7	-	-	156 755,5	156 755,5
Bankowość korporacyjna, w tym:	90 839,0	-	-	91 155,1	91 155,1
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	66 771,3	-	-	67 452,2	67 452,2
należności leasingowe	13 130,4	-	-	12 940,3	12 940,3
należności faktoringowe	6 747,3	-	-	6 747,3	6 747,3
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 190,0	-	-	4 015,3	4 015,3
Bankowość detaliczna, w tym:	63 908,7	-	-	63 827,4	63 827,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	55 492,2	-	-	55 115,4	55 115,4
kredyty i pożyczki pozostałe	8 416,5	-	-	8 712,0	8 712,0
Inne należności	1 773,0	-	-	1 773,0	1 773,0
Zobowiązania wobec klientów	205 289,9	-	-	205 253,3	205 253,3
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	404,4	-	-	405,7	405,7
Zobowiązania podporządkowane	1 526,2	-	-	1 260,8	1 260,8

9. Adekwatność kapitałowa

9.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023*	30.09.2023
A. Kapitały własne ze sprawozdania z sytuacji finansowej, w tym:	16 229,7	14 173,6	16 736,0	15 182,4
A.I. Kapitały własne ujęte w funduszach własnych	17 677,6	17 679,6	18 574,2	17 194,6
A.II. Kapitały własne nie ujęte w wyliczeniu funduszy własnych	-1 447,9	-3 506,0	-1 838,2	-2 012,2
B. Pomniejszenia i zwiększenia funduszy własnych, w tym:	534,9	609,5	455,4	527,4
korekta wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-34,9	-34,1	-28,2	-27,1
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-480,1	-469,4	-436,4	-518,2
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych po odliczeniu powiązanych rezerw z tytułu podatku dochodowego	-1,3	-1,3	-519,2	-517,4
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-570,5	-336,5	-141,0	-166,0
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-36,2	-36,5	-14,1	-26,4
korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	240,1	35,4	70,8	160,0
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	1 417,8	1 451,9	1 507,0	1 622,5
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	-	-	16,5	-
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego (A.I. + B), w tym:	18 212,5	18 289,1	19 029,6	17 722,0
Kapitał podstawowy Tier 1	16 794,7	16 837,2	17 506,1	16 099,5
Kapitał Tier 2	1 417,8	1 451,9	1 523,5	1 622,5
Aktywa ważone ryzykiem; w tym:	121 580,7	118 603,4	109 295,2	106 992,5
z tytułu ryzyka kredytowego	104 815,9	101 831,6	92 465,7	93 022,4
z tytułu ryzyka operacyjnego	15 476,5	15 476,5	15 476,5	12 566,4
pozostałe	1 288,3	1 295,3	1 353,0	1 403,7
Łączne wymogi kapitałowe	9 726,5	9 488,2	8 743,5	8 559,4
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	14,98%	15,42%	17,41%	16,56%
minimalny wymagany poziom	11,32%	11,32%	11,32%	11,51%
nadwyżka wskaźnika TCR ponad wymóg regulacyjny	3,66 p.p.	4,10 p.p.	6,09 p.p.	5,05 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	13,81%	14,20%	16,02%	15,05%
minimalny wymagany poziom	9,32%	9,32%	9,32%	9,51%
nadwyżka wskaźnika T1 ponad wymóg regulacyjny	4,49 p.p.	4,88 p.p.	6,70 p.p.	5,54 p.p.



*) 11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2023 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2023 roku zysku netto wypracowanego w 2023 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 Grupy odpowiednio do poziomu 17,41% i 16,02% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, współczynniki TCR i Tier1 Grupy na 31 grudnia 2023 roku wynosiły odpowiednio 16,73% i 15,32%.

Przepisy przejściowe

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

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	14,80%	15,39%	17,35%	16,42%
Współczynnik kapitału Tier 1	13,63%	14,17%	15,96%	14,91%

9.2. Wymogi MREL

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
MREL – TREA (uwzględniający wymóg połączzonego bufora)	22,37%	23,14%	26,31%	19,38%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączzonego bufora)	19,45%	19,45%	19,30%	15,15%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	2,92 p.p.	3,69 p.p.	7,01 p.p.	4,23 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączzonego bufora)	16,44%	16,44%	16,29%	12,14%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TREA	5,93 p.p.	6,70 p.p.	10,02 p.p.	7,24 p.p.
MREL - TEM	10,19%	10,50%	11,02%	8,27%
minimalny wymagany poziom	5,91%	5,91%	5,91%	4,46%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL – TEM	4,28 p.p.	4,59 p.p.	5,11 p.p.	3,81 p.p.

Na koniec 3 kwartału 2024 roku Bank posiadał dwie nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 1 760 mln EUR. Pożyczki są elementem strategii 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 30 września 2024 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 7 555,5 mln zł (w porównaniu do 7 614,9 mln zł na 30 czerwca 2024 roku, 7 680,7 mln zł na 31 grudnia 2023 roku oraz 1 222,8 mln zł na 30 września 2023 roku) i została ujęta w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

10. Wypłacone dywidendy

11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2023 rok i z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy. Na podstawie tej uchwały, 6 maja 2024 roku Bank wypłacił dywidendę w łącznej wysokości 4 338,8 mln zł, tj. w kwocie 33,35 zł brutto na jedną akcję.

11. Emisje i wykup papierów wartościowych

W 3 kwartale 2024 roku, ING Bank Hipoteczny S.A. będący jednostką zależną Banku, wyemitował 2 serię listów zastawnych o łącznej wartości nominalnej 500,0 mln zł. Więcej informacji na temat tej emisji znajduje się w rozdziale 2. *Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2024 roku*.

Na 30 września 2024 roku Grupa posiadała również zobowiązania z tytułu emisji 1 serii listów zastawnych o wartości nominalnej 400,0 mln zł, których wykup nastąpił w październiku 2024 roku.

W porównywalnym okresie roku ubiegłego, tj. w ciągu 3 kwartałów 2023 roku Grupa nie wyemitowała ani nie wykupiła papierów wartościowych.

12. Pozycje pozabilansowe

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	55 261,6	53 389,1	53 197,9	54 216,6
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	22 534,3	22 689,8	20 317,0	20 378,6
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 556 726,3	1 498 100,2	1 433 302,4	1 311 507,7
Razem	1 634 522,2	1 574 179,1	1 506 817,3	1 386 102,9



13. Transakcje z jednostkami powiązanymi

ING Bank Śląski S.A. jest spółką zależną od ING Bank N.V., który na 30 września 2024 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 dwie 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.

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

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

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024			3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023		
Przychody i koszty						
Przychody, w tym:	90,7	4,1	40,9	201,1	8,1	30,1
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	-9,2	4,0	40,9	-24,8	7,4	30,1
wynik na instrumentach finansowych	97,1	-0,3	-	224,2	0,5	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	2,8	0,4	-	1,7	0,2	-
Koszty działania	-263,7	-43,0	-	-200,5	-47,9	-

	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty stowarzyszone
	stan na 30.09.2024			stan na 31.12.2023		
Należności						
Rachunki nostro	4,4	3,3	-	17,5	0,8	-
Depozyty złożone	-	-	-	72,9	-	-
Kredyty udzielone	-	0,4	-	-	0,9	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	109,3	-	-	137,6	-	-
Transakcje reverse repo	17 393,9	-	-	19 000,3	-	-
Inne należności	4,6	1,3	-	3,8	8,4	-
Zobowiązania						
Depozyty otrzymane	380,9	187,8	49,5	130,8	128,8	40,3
Kredyty otrzymane, w tym:	12 308,7	-	-	12 534,8	-	-
nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)	7 614,9	-	-	7 680,7	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 501,5	-	-	1 526,2	-	-
Rachunki loro	18,6	190,6	-	61,1	155,7	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	65,3	-	-	69,9	0,0	-
Inne zobowiązania	229,7	14,7	-	251,6	16,1	-
Operacje pozabilansowe						
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	415,1	214,0	0,1	599,4	384,4	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	908,6	9,3	-	922,2	-	-
Transakcje wymiany walutowej	16 851,8	-	-	16 988,1	-	-
IRS	188,9	-	-	191,0	-	-
Opcje	863,7	-	-	591,9	-	-



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

W ocenie ekonomistów Banku na wyniki finansowe w następnych kwartałach mogą mieć wpływ czynniki przedstawione poniżej.

- Główne banki centralne rozpoczęły obniżki stóp. Globalny szok inflacyjny w dużej mierze ustąpił, a spowolnienie koniunktury postępuje. Spowolnienie jest jednak nierównomierne. Europa mierzy się z ryzykiem recesji, związanej z wyższymi cenami energii i silną konkurencją z Azji. W USA widać natomiast efekty rekordowego napływu migrantów w poprzednich latach, zarówno na koniunkturę jak i ceny. W ocenie ekonomistów Banku, Fed jak i EBC powinny kontynuować obniżki stóp w 2025 roku.
- W ostatnich tygodniach rynek zaczął wyceniać relatywnie mało obniżek stóp w USA. Koniunktura w USA spowalnia, a presja inflacyjna hamuje. Fed rozpoczął cykl cięć z dużo wyższego poziomu niż EBC i prawdopodobnie będzie musiał również mocniej obniżyć stopy. Dlatego w ocenie ekonomistów Grupy ING pod koniec roku kurs EUR/USD znajdzie się w trendzie bocznym, bliżej 1,10 (dla porównania kurs EUR/USD na 30 września 2024 roku wynosił 1,1134).
- W Polsce ożywienie gospodarcze trwa, ale jest nierównomierne. Dane sugerują, że wzrost PKB w 3 kwartale 2024 roku spadł poniżej 3% r/r. Motorem wzrostu pozostaje konsumpcja, przemysł pozostaje słaby, a budownictwo w zastoju. Wzrost płac jest dwucyfrowy, wspierany sytuacją demograficzną i m.in. dużą podwyżką płacy minimalnej. Inwestycje w środki trwałe odbiły w 2 kwartale 2024 roku, ale biorąc pod uwagę, że nakłady inwestycyjne w średnich i dużych przedsiębiorstwach nadal spadały, prawdopodobnie odzwierciedla to wydatki publiczne na obronność.
- Pomimo procedury nadmiernego deficytu nałożonej na Polskę projekt budżetu na rok 2025 pozostaje ekspansywny. Władze oczekują, że nierównowaga fiskalna w tym roku będzie większa niż prognozowano, zwiększając się z 5,1% do 5,7% PKB. Wydaje się, że rząd opóźnia znaczące dostosowania i unika środków oszczędnościowych ze względu na zbliżające się wybory prezydenckie.
- Inflacja, po częściowym wycofaniu tarczy antyinflacyjnej, jest prawie dwukrotnie wyższa od celu NBP. Pozostaje także w trendzie wzrostowym i powinna osiągnąć szczyt w marcu 2025 roku. W ocenie ekonomistów Banku do pierwszej obniżki stóp NBP dojdzie w 2 kwartale 2025 roku a stopy mogą spaść o 100 pb w przyszłym roku.
- Z uwagi na uporczywą presję inflacyjną (projekcje banków centralnych w naszym regionie dla inflacji bazowej do 2026 roku są zdecydowanie najwyższe w przypadku NBP, niższe w Czechach i Węgrzech) poluzowanie polityki monetarnej przez RPP będzie prawdopodobnie mniejsze niż głównych banków centralnych. Dysparytet stóp na przełomie roku powinien zatem rosnąć na korzyść złotego. Sugeruje to, że para EUR/PLN zakończy rok 2024 bliżej 4,20 niż 4,30, pod warunkiem, że sytuacja w otoczeniu zewnętrznym nie przesłoni pozytywnego wpływu opóźnionych cięć stóp w Polsce na PLN.

15. Inne informacje

15.1. Liczba oddziałów i urzędzeń do samoobsługi gotówkowej

Liczba placówek Banku w poszczególnych okresach kształtowała się następująco:

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Liczba placówek	185	188	205	214
Liczba punktów ING Express w centrach handlowych	56	54	55	55

Na 30 września 2024 roku do dyspozycji klientów oddano sieć 837 urzędzeń do samoobsługi gotówkowej (urządzenia dualne). W okresach porównywalnych, tj. na 30 czerwca 2024 roku i na 31 grudnia 2023 roku było to 851 urzędzeń a na 30 września 2023 roku 862 urządzenia (w tym 84 standardowe bankomaty oraz 778 urzędzeń dualnych).

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	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
w tys. szt.				
karty debetowe	3 340	3 337	3 311	3 321
karty kredytowe	318	314	309	309
karty pozostałe*	262	221	237	246
Razem karty płatnicze, w tym:	3 920	3 872	3 857	3 876
karty zbliżeniowe	3 764	3 741	3 694	3 697
karty wirtualne	156	131	163	179

* obejmują karty obciążeniowe oraz przedpłacone



Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku liczy 36 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2024-10-30	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Michał H. Mrozek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2024-10-30	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--



Wybrane dane finansowe

Śródroczny skrócony skonsolidowany rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego





Śródroczny skrócony rachunek zysków i strat

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Przychody odsetkowe	3 205,4	9 267,4	3 032,9	8 856,3
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	3 030,4	8 687,3	2 788,5	8 021,9
pozostałe przychody odsetkowe	175,0	580,1	244,4	834,4
Koszty odsetkowe	-1 047,6	-3 090,5	-1 037,7	-3 160,5
Wynik z tytułu odsetek	2 157,8	6 176,9	1 995,2	5 695,8
Przychody z tytułu prowizji	710,3	2 105,4	673,4	1 966,4
Koszty prowizji	-152,3	-444,7	-145,9	-423,2
Wynik z tytułu prowizji	558,0	1 660,7	527,5	1 543,2
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	51,7	136,2	106,8	214,7
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-1,6	-7,0	-	-
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	2,1	4,7	3,6	4,6
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	14,7	14,1	-93,6	-101,8
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	-0,3	0,3	-1,8	-4,8
Wynik na działalności podstawowej	2 782,4	7 985,9	2 537,7	7 351,7
Koszty działania	-908,2	-2 869,0	-808,9	-2 571,1
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-342,1	-778,3	-132,7	-414,7
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	58,5	58,5	-	-
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-0,7	-27,4	-	-
Podatek od niektórych instytucji finansowych	-182,2	-548,3	-164,1	-488,3
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	64,8	144,9	48,6	199,6
Zysk brutto	1 414,0	3 907,8	1 480,6	4 077,2
Podatek dochodowy	-312,0	-847,8	-318,6	-907,1
Zysk netto	1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk netto	1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	130 158 661	130 140 099	130 117 033	130 119 525
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł)	8,47	23,51	8,93	24,36

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

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów

	3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	3 kwartał 2023 okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk netto za okres sprawozdawczy	1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	943,7	774,1	1 074,4	2 672,5
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	943,5	771,9	1 074,4	2 667,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-6,1	111,9	-48,7	93,8
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-1,7	-5,9	-2,9	-4,9
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-4,9	4,9	19,3	9,2
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	479,9	-634,5	546,6	861,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	476,3	1 295,5	560,1	1 708,7
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:	0,2	2,2	-	4,7
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	1,8	-	4,7
aktualizacja wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0,2	0,4	-	-
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy	2 045,7	3 834,1	2 236,4	5 842,6

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na	Numer noty	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Aktywa					
Kasa i środki w Banku Centralnym		8 762,1	3 163,7	6 751,4	3 389,9
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom		20 732,9	22 809,3	22 827,1	13 969,1
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 402,4	1 315,9	2 273,9	1 885,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające		91,7	102,5	208,4	361,0
Inwestycyjne papiery wartościowe		54 103,9	58 844,1	56 527,4	53 917,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań		4 495,1	1 996,0	165,2	464,6
Kredyty i inne należności udzielone klientom	4.1	155 121,6	151 692,6	146 663,0	148 771,4
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności		1 879,9	1 815,0	1 761,0	1 707,7
Rzeczowe aktywa trwałe		952,7	982,2	965,1	908,9
Wartości niematerialne		438,2	453,1	450,1	432,5
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		415,3	444,5	888,1	968,2
Inne aktywa		158,1	144,9	119,1	126,8
Aktywa razem		248 553,9	243 763,8	239 599,8	226 903,0

stan na	Numer noty	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków		8 608,7	9 043,6	8 826,7	2 248,4
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy		1 248,8	974,6	1 821,6	1 466,9
Pochodne instrumenty zabezpieczające		136,6	148,7	280,3	390,0
Zobowiązania wobec klientów		216 354,3	213 518,4	205 039,9	202 101,1
Zobowiązania podporządkowane		1 501,4	1 513,7	1 526,2	1 626,7
Rezerwy		634,8	639,7	536,4	365,7
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego		147,2	50,5	100,5	201,4
Inne zobowiązania		3 804,6	3 808,3	4 849,3	3 388,6
Zobowiązania razem		232 436,4	229 697,5	222 980,9	211 788,8
Kapitał własny					
Kapitał akcyjny	1.3	130,1	130,1	130,1	130,1
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej		956,3	956,3	956,3	956,3
Skumulowane inne całkowite dochody		-4 437,9	-5 381,6	-5 211,8	-5 444,2
Zyski zatrzymane		19 469,0	18 372,8	20 749,6	19 472,0
Akcje własne dla celów pracowniczego programu motywacyjnego		-	-11,3	-5,3	-
Kapitał własny razem		16 117,5	14 066,3	16 618,9	15 114,2
Zobowiązania i kapitał własny razem		248 553,9	243 763,8	239 599,8	226 903,0

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

3 kwartał 2024 okres od 01.07.2024 do 30.09.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-5 381,6	18 372,8	-11,3	14 066,3
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	1 102,0	-	1 102,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	943,7	-	-	943,7
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-11,0	-	-	-11,0
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-1,7	-	-	-1,7
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	479,9	-	-	479,9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	476,3	-	-	476,3
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,2	-	-	0,2
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-5,8	11,3	5,5
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-4,5	-	-4,5
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1,3	11,3	10,0
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-4 437,9	19 469,0	0,0	16 117,5

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



3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-5 211,8	20 749,6	-5,3	16 618,9
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	3 060,0	-	3 060,0
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	773,9	0,2	-	774,1
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	118,6	-	-	118,6
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-5,9	-	-	-5,9
sprzedaż instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-0,2	0,2	-	0,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-634,5	-	-	-634,5
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 295,5	-	-	1 295,5
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,4	-	-	0,4
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 340,8	5,3	-4 335,5
wypłata dywidendy	-	-	-	-0,7	-	-0,7
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-4 338,8	-	-4 338,8
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6,0	-6,0
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1,3	11,3	10,0
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-4 437,9	19 469,0	0,0	16 117,5



rok 2023 okres od 01.01.2023 do 31.12.2023

	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130,1	956,3	-8 116,7	16 297,2	0,0	9 266,9
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 440,9	-	4 440,9
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 904,9	-	-	2 904,9
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	326,5	-	-	326,5
dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	5,1	-	-	5,1
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	425,0	-	-	425,0
zabezpieczenie przepływów pieniężnych – przeniesienie do zysku lub straty	-	-	2 158,1	-	-	2 158,1
aktualizacja wyceny środków trwałych	-	-	0,1	-	-	0,1
zyski / straty aktuarialne	-	-	-9,9	-	-	-9,9
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	11,5	-5,3	6,2
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	16,5	-	16,5
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-9,5	-9,5
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-4,1	4,2	0,1
rozliczenie nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa	-	-	-	-0,9	-	-0,9
Kapitał własny na koniec okresu	130,1	956,3	-5 211,8	20 749,6	-5,3	16 618,9

3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023

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



Śródroczne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Zysk netto	1 102,0	3 060,0	1 162,0	3 170,1
Korekty, w tym:	2 164,5	-2 353,3	2 506,2	-4 326,1
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	-64,8	-144,9	-48,6	-199,6
Amortyzacja	85,1	235,8	68,3	206,5
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	-2 157,8	-6 176,9	-1 995,2	-5 695,8
Odsetki zapłacone	-947,5	-2 735,1	-961,4	-2 988,9
Odsetki otrzymane	3 492,2	9 264,2	3 027,2	8 609,5
Dywidendy otrzymane	-5,8	-7,9	-	-7,4
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej	0,4	0,6	-0,1	0,5
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	312,0	847,8	318,6	907,1
Podatek dochodowy zapłacony	-406,6	-509,7	-469,5	-651,5
Zmiana stanu rezerw	-4,9	98,4	3,4	17,9
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	2 091,3	2 031,3	261,1	-6 366,4
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-101,6	852,3	448,8	69,8
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	1 179,3	789,1	1 262,5	2 971,1
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 940,2	-3 593,2	-10 898,7	-7 034,2
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-2 440,1	-4 259,7	10 656,6	-299,3
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-3 519,1	-8 517,6	-1 616,9	-2 906,6
Zmiana stanu pozostałych aktywów	-5,3	-112,9	104,4	602,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-433,8	-212,2	-366,6	358,0
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	274,1	-572,8	-122,4	-736,8
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	2 865,5	11 359,2	2 506,8	9 787,3
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	-12,3	-24,8	66,7	-17,2
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	24,0	-964,3	261,2	-952,9
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 266,5	706,7	3 668,2	-1 156,0

	3 kwartał 2024	3 kwartały 2024 narastająco	3 kwartał 2023	3 kwartały 2023 narastająco
	okres od 01.07.2024 do 30.09.2024	okres od 01.01.2024 do 30.09.2024	okres od 01.07.2023 do 30.09.2023	okres od 01.01.2023 do 30.09.2023
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	-24,2	-41,5	-27,3	-63,9
Zbycie rzeczowych aktywów trwałych	0,0	0,1	0,1	0,1
Nabycie wartości niematerialnych	-24,7	-70,3	-28,0	-91,9
Zbycie instrumentów kapitałowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	0,3	-	-
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-550,5	-13 218,5	-1 899,0	-1 899,0
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	3 107,5	19 362,0	-	3 599,3
Dywidendy otrzymane	5,8	7,9	-	7,4
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	2 513,9	6 040,0	-1 954,2	1 552,0
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	-	-	-	1 214,4
Splata odsetek od kredytów długoterminowych	-130,7	-406,0	-36,4	-82,2
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	-23,1	-71,2	-24,7	-75,7
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-	-6,0	-	-4,2
Dywidendy wypłacone	-	-4 338,8	-	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-153,8	-4 822,0	-61,1	1 052,3
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto	5 626,6	1 924,7	1 652,9	1 448,3
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-37,3	245,4	174,4	888,2
Środki pieniężne na początek okresu	3 336,5	7 038,4	2 845,1	3 049,7
Środki pieniężne na koniec okresu	8 963,1	8 963,1	4 498,0	4 498,0

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



Informacje uzupełniające do śródrocznego jednostkowego sprawozdania finansowego

1. Wprowadzenie

1.1. Kontynuacja działalności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości, tzn. przez okres co najmniej 12 miesięcy od daty publikacji, czyli od 31 października 2024 roku. Na dzień przyjęcia do publikacji niniejszego sprawozdania przez Zarząd Banku nie stwierdza się istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

1.2. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku zostało sporządzone zgodnie z wymogami Międzynarodowego Standardu Rachunkowości (MSR) 34 Sprawozdawczość Śródroczna w wersji zatwierdzonej przez Komisję Europejską i obowiązującej na dzień sprawozdawczy, tj. 30 września 2024 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, które zostało zatwierdzone 11 kwietnia 2023 roku przez Walne Zgromadzenie Banku i jest dostępne na stronie internetowej ING Banku Śląskiego S.A. (www.ing.pl) oraz ze śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 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 2024 roku do 30 września 2024 roku oraz śródroczne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej na 30 września 2024 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 2024 roku do 30 września 2024 roku i zawiera dane porównawcze:

- na 30 czerwca 2024 roku, 31 grudnia 2023 roku oraz 30 września 2023 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku oraz od 1 lipca 2023 roku do 30 września 2023 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku oraz od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku - dla śródrocznego skróconego sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

1.4. Zakres i waluta sprawozdania

Wszystkie istotne ujawnienia z punktu widzenia Banku zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku.

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

1.5. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 29 października 2024 roku.

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku zostało zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie ING Banku Śląskiego S.A. 11 kwietnia 2024 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 2023 rok (roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku) oraz standardy i interpretacje zatwierdzone przez Unię Europejską obowiązujące dla okresów rocznych



rozpoczynających się w dniu 1 stycznia 2024 roku lub po tej dacie, które zostały zaprezentowane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku.

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

W okresie 3 kwartałów 2024 roku nie wprowadzano istotnych zmian zasad rachunkowości stosowanych przez Bank. Najistotniejsze szacunki, które uległy zmianie w 2024 roku w stosunku do zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 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 2024 roku do 30 września 2024 roku, w porównaniu do śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku Bank nie wprowadził zmian w sposobie prezentacji danych.

4. Noty uzupełniające do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego

4.1. Kredyty i inne należności udzielone klientom

stan na	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	147 982,0	144 820,7	140 189,8	141 683,2
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 139,6	6 871,9	6 473,2	7 088,2
Razem	155 121,6	151 692,6	146 663,0	148 771,4

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. pooling. 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 poolingowe odbywają się wewnątrz Grupy Kapitałowej.

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



Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

stan na	30.09.2024			30.06.2024			31.12.2023			30.09.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	148 789,1	-3 771,5	145 017,6	146 970,1	-3 688,8	143 281,3	141 698,8	-3 236,6	138 462,2	143 598,5	-3 428,7	140 169,8
Bankowość korporacyjna	90 203,3	-2 967,2	87 236,1	89 722,4	-2 667,2	87 055,2	87 129,4	-2 280,4	84 849,0	89 275,7	-2 256,8	87 018,9
kredyty w rachunku bieżącym	18 711,0	-225,2	18 485,8	18 598,5	-229,0	18 369,5	16 480,9	-141,5	16 339,4	19 190,9	-546,6	18 644,3
kredyty i pożyczki terminowe	67 308,5	-2 740,9	64 567,6	66 942,4	-2 436,7	64 505,7	66 456,8	-2 137,2	64 319,6	65 835,7	-1 709,0	64 126,7
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 183,8	-1,1	4 182,7	4 181,5	-1,5	4 180,0	4 191,7	-1,7	4 190,0	4 249,1	-1,2	4 247,9
Bankowość detaliczna	58 585,8	-804,3	57 781,5	57 247,7	-1 021,6	56 226,1	54 569,4	-956,2	53 613,2	54 322,8	-1 171,9	53 150,9
kredyty i pożyczki hipoteczne	48 778,2	-153,7	48 624,5	47 519,1	-186,4	47 332,7	45 396,2	-199,5	45 196,7	45 168,4	-273,3	44 895,1
kredyty w rachunku bieżącym	692,5	-57,6	634,9	690,7	-68,7	622,0	706,4	-62,7	643,7	702,0	-72,0	630,0
pozostałe kredyty i pożyczki	9 115,1	-593,0	8 522,1	9 037,9	-766,5	8 271,4	8 466,8	-694,0	7 772,8	8 452,4	-826,6	7 625,8
Inne należności, w tym:	2 964,4	-	2 964,4	1 539,4	-	1 539,4	1 727,6	-	1 727,6	1 513,4	-	1 513,4
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	1 324,9	-	1 324,9	-	-	-	-	-	-	-	-	-
złożone depozyty zabezpieczające typu call	643,3	-	643,3	526,8	-	526,8	606,9	-	606,9	526,8	-	526,8
inne	996,2	-	996,2	1 012,6	-	1 012,6	1 120,7	-	1 120,7	986,6	-	986,6
Razem	151 753,5	-3 771,5	147 982,0	148 509,5	-3 688,8	144 820,7	143 426,4	-3 236,6	140 189,8	145 111,9	-3 428,7	141 683,2



Jakość portfela kredytowego

stan na	30.09.2024			30.06.2024			31.12.2023			30.09.2023		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	90 203,3	-2 967,2	87 236,1	89 722,4	-2 667,2	87 055,2	87 129,4	-2 280,4	84 849,0	89 275,7	-2 256,8	87 018,9
aktywa w Etapie 1	75 251,3	-142,2	75 109,1	76 278,4	-161,2	76 117,2	74 494,8	-183,8	74 311,0	76 435,8	-160,8	76 275,0
aktywa w Etapie 2	10 295,8	-368,9	9 926,9	10 161,4	-454,7	9 706,7	10 008,4	-391,6	9 616,8	10 190,1	-453,1	9 737,0
aktywa w Etapie 3	4 656,2	-2 456,1	2 200,1	3 282,6	-2 051,3	1 231,3	2 626,2	-1 705,0	921,2	2 649,8	-1 642,9	1 006,9
Bankowość detaliczna	58 585,8	-804,3	57 781,5	57 247,7	-1 021,6	56 226,1	54 569,4	-956,2	53 613,2	54 322,8	-1 171,9	53 150,9
aktywa w Etapie 1	52 150,9	-102,3	52 048,6	51 737,4	-133,6	51 603,8	49 097,5	-124,4	48 973,1	48 234,2	-177,1	48 057,1
aktywa w Etapie 2	5 540,8	-131,3	5 409,5	4 418,9	-151,5	4 267,4	4 485,3	-187,4	4 297,9	4 999,4	-258,5	4 740,9
aktywa w Etapie 3	891,6	-570,7	320,9	1 088,9	-736,5	352,4	983,9	-644,4	339,5	1 086,5	-736,3	350,2
aktywa POCl	2,5	-	2,5	2,5	-	2,5	2,7	-	2,7	2,7	-	2,7
Razem, w tym:	148 789,1	-3 771,5	145 017,6	146 970,1	-3 688,8	143 281,3	141 698,8	-3 236,6	138 462,2	143 598,5	-3 428,7	140 169,8
aktywa w Etapie 1	127 402,2	-244,5	127 157,7	128 015,8	-294,8	127 721,0	123 592,3	-308,2	123 284,1	124 670,0	-337,9	124 332,1
aktywa w Etapie 2	15 836,6	-500,2	15 336,4	14 580,3	-606,2	13 974,1	14 493,7	-579,0	13 914,7	15 189,5	-711,6	14 477,9
aktywa w Etapie 3	5 547,8	-3 026,8	2 521,0	4 371,5	-2 787,8	1 583,7	3 610,1	-2 349,4	1 260,7	3 736,3	-2 379,2	1 357,1
aktywa POCl	2,5	-	2,5	2,5	-	2,5	2,7	-	2,7	2,7	-	2,7

Bank identyfikuje aktywa finansowe POCl, których wartość bilansowa na 30 września 2024 roku wynosiła 2,5 mln zł (2,5 mln zł na 30 czerwca 2024 roku oraz 2,7 mln zł na 31 grudnia i 30 września 2023 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 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku. Przyjęte na 30 września 2024 roku metody wyliczeń wartości godziwej nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2023 (szczegółowy opis podejścia do wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań, znajduje się w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku), oprócz kwestii uwzględnienia wakacji kredytowych dla portfela kredytów hipotecznych. Na 30 września 2024 roku, w związku z wejściem w życie ustawy o zmianie ustawy o wsparciu kredytobiorców, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy i znajdują się w trudnej sytuacji finansowej oraz ustawy o finansowaniu społecznościowym dla przedsiębiorstw gospodarczych i pomocy kredytobiorcom, Bank uwzględnił w wycenie kredytów hipotecznych w PLN oczekiwany wpływ wakacji kredytowych, przyjmując założenie, że do skorzystania z zawieszenia spłaty rat uprawnieni są i zdecydują się z tego skorzystać kredytobiorcy reprezentujący około 10,1% portfela złotych kredytów hipotecznych Banku.

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



stan na 30.09.2024

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 135,6	1 250,3	7 401,6	40 787,5
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	219,6	1 158,6	-	1 378,2
wycena instrumentów pochodnych	-	769,2	-	769,2
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	219,6	389,4	-	609,0
dłużne papiery wartościowe, w tym:	219,6	-	-	219,6
obligacje Skarbu Państwa w PLN	142,1	-	-	142,1
obligacje Skarbu Państwa Czech	77,5	-	-	77,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	389,4	-	389,4
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	24,2	24,2
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	23,8	23,8
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	91,7	-	91,7
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	28 682,1	-	237,8	28 919,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	28 682,1	-	-	28 682,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	23 320,9	-	-	23 320,9
obligacje Unii Europejskiej	2 120,6	-	-	2 120,6
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 830,0	-	-	2 830,0
obligacje Rządu Austriackiego	410,6	-	-	410,6
instrumenty kapitałowe	-	-	237,8	237,8
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	3 233,9	-	-	3 233,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	211,9	-	-	211,9
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 022,0	-	-	3 022,0
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	7 139,6	7 139,6
Zobowiązania finansowe, w tym:	262,3	1 123,1	-	1 385,4
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	262,3	986,5	-	1 248,8
wycena instrumentów pochodnych	-	774,4	-	774,4
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	262,3	-	-	262,3
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	212,1	-	212,1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	136,6	-	136,6

stan na 31.12.2023

	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	24 478,5	1 724,0	6 748,1	32 950,6
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	1 515,6	-	2 234,9
wycena instrumentów pochodnych	-	899,8	-	899,8
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	719,3	615,8	-	1 335,1
dłużne papiery wartościowe, w tym:	719,3	-	-	719,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN	599,7	-	-	599,7
obligacje Skarbu Państwa Czech	119,1	-	-	119,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	0,5	-	-	0,5
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	615,8	-	615,8
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	39,0	39,0
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	38,6	38,6
instrumenty kapitałowe	-	-	0,4	0,4
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	208,4	-	208,4
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	23 594,0	-	235,9	23 829,9
dłużne papiery wartościowe, w tym	23 594,0	-	-	23 594,0
obligacje Skarbu Państwa w PLN	21 259,1	-	-	21 259,1
obligacje Skarbu Państwa w EUR	546,1	-	-	546,1
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	1 377,7	-	-	1 377,7
obligacje Rządu Austriackiego	411,1	-	-	411,1
instrumenty kapitałowe	-	-	235,9	235,9
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	165,2	-	-	165,2
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	133,1	-	-	133,1
obligacje Skarbu Państwa Czech z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	32,1	-	-	32,1
Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	6 473,2	6 473,2
Zobowiązania finansowe, w tym:	595,6	1 506,3	-	2 101,9
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	595,6	1 226,0	-	1 821,6
wycena instrumentów pochodnych	-	1 060,3	-	1 060,3
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	595,6	-	-	595,6
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	165,7	-	165,7
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	280,3	-	280,3

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

Bank ujawnia dane nt. wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Przyjęte na 30 września 2024 roku metody wyliczeń wartości godziwej dla celów ujawnień nie uległy zmianie w stosunku do stosowanych na koniec roku 2023 (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 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku).

W 2024 roku nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny, podobnie jak w 2023 roku.

stan na **30.09.2024**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	25 184,0	18 782,3	5 368,1	-	24 150,4
obligacje Skarbu Państwa w PLN	10 744,4	10 337,7	-	-	10 337,7
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 878,3	2 744,2	-	-	2 744,2
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	5 910,1	5 700,4	-	-	5 700,4
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 846,1	-	3 605,6	-	3 605,6
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 805,1	-	1 762,5	-	1 762,5
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	1 261,2	1 200,3	-	-	1 200,3
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	1 261,2	1 200,3	-	-	1 200,3
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	147 982,0	-	-	148 560,3	148 560,3
Bankowość korporacyjna, w tym:	87 236,1	-	-	87 854,9	87 854,9
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	83 053,4	-	-	83 810,3	83 810,3
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 182,7	-	-	4 044,6	4 044,6
Bankowość detaliczna, w tym:	57 781,5	-	-	57 741,0	57 741,0
kredyty i pożyczki hipoteczne	48 624,5	-	-	48 408,8	48 408,8
kredyty i pożyczki pozostałe	9 157,0	-	-	9 332,2	9 332,2
Inne należności	2 964,4	-	-	2 964,4	2 964,4
Zobowiązania wobec klientów	216 354,3	-	-	216 282,2	216 282,2
Zobowiązania podporządkowane	1 501,4	-	-	1 274,8	1 274,8

stan na **31.12.2023**

	Wartość bilansowa	Wartość godziwa			Razem
		poziom 1	poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	32 697,5	21 570,9	9 505,2	-	31 076,1
obligacje Skarbu Państwa w PLN	13 095,0	12 409,0	-	-	12 409,0
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 940,4	2 744,3	-	-	2 744,3
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 700,4	6 417,6	-	-	6 417,6
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 859,7	-	3 507,3	-	3 507,3
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 804,8	-	1 702,7	-	1 702,7
bony pieniężne NBP	4 297,2	-	4 295,2	-	4 295,2
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	140 189,8	-	-	140 664,2	140 664,2
Bankowość korporacyjna, w tym:	84 849,0	-	-	85 355,2	85 355,2
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	80 659,0	-	-	81 339,9	81 339,9
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 190,0	-	-	4 015,3	4 015,3
Bankowość detaliczna, w tym:	53 613,2	-	-	53 581,4	53 581,4
kredyty i pożyczki hipoteczne	45 196,7	-	-	44 869,4	44 869,4
kredyty i pożyczki pozostałe	8 416,5	-	-	8 712,0	8 712,0
Inne należności	1 727,6	-	-	1 727,6	1 727,6
Zobowiązania wobec klientów	205 039,9	-	-	205 003,3	205 003,3
Zobowiązania podporządkowane	1 526,2	-	-	1 260,8	1 260,8



5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Łączny współczynnik kapitałowy

stan na				
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Fundusze własne	18 255,2	18 338,2	19 051,6	17 785,6
Łączne wymogi kapitałowe	9 256,9	8 992,7	8 132,2	7 846,0
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,78%	16,31%	18,74%	18,13%
Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	14,55%	15,02%	17,24%	16,48%

11 kwietnia 2024 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2023 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2023 roku zysku netto wypracowanego w 2023 roku skutkowało wzrostem współczynników TCR i Tier1 Banku odpowiednio do poziomu 18,74% i 17,24% co zostało zaprezentowane w tabeli. Według wartości zaprezentowanych w rocznym sprawozdaniu finansowym za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, współczynniki TCR i Tier1 Banku na 31 grudnia 2023 roku wynosiły odpowiednio 18,02% i 16,50%.

Przepisy przejściowe

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

stan na				
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	15,59%	16,29%	18,68%	17,99%
Współczynnik kapitału Tier 1	14,36%	14,99%	17,17%	16,34%

5.2. Wymogi MREL

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

6. Wypłacone dywidendy

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

7. Pozycje pozabilansowe

stan na				
	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	30.09.2023
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	58 483,6	56 316,7	55 101,7	53 692,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	21 626,1	21 900,9	19 492,1	19 328,0
Pozabilansowe instrumenty finansowe	1 556 726,3	1 498 100,2	1 433 302,4	1 311 507,7
Razem	1 636 836,0	1 576 317,8	1 507 896,2	1 384 527,8

8. Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2024 roku

Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 3 kwartale 2024 roku zostały opisane w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w rozdziale 2. *Istotne zdarzenia w 3 kwartale 2024 roku*.

9. Istotne zdarzenia po zakończeniu okresu sprawozdawczego

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



10. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Najistotniejsze informacje dotyczące transakcji Banku z podmiotami powiązanymi zaprezentowano w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym w punkcie 13. *Transakcje z jednostkami powiązanymi*. W tabelach zaprezentowano informacje liczbowe dotyczące należności i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, które wynikają z transakcji zawartych pomiędzy Bankiem a podmiotami z nim powiązanymi.

	stan na 30.09.2024				stan na 31.12.2023			
	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	4,4	3,3	-	-	17,5	0,8	-	-
Depozyty złożone	-	-	-	-	72,9	-	-	-
Kredyty udzielone	-	0,1	14 250,5	-	-	0,3	14 306,5	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	109,3	-	-	-	137,6	-	-	-
Transakcje reverse repo	17 393,9	-	-	-	19 000,3	-	-	-
Inne należności	4,6	1,3	9,3	-	3,8	8,4	8,3	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	380,9	187,8	331,2	49,5	130,8	128,8	221,0	40,3
Kredyty otrzymane*	7 555,5	-	-	-	7 680,7	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	1 501,5	-	-	-	1 526,2	-	-	-
Rachunki loro	18,6	190,6	-	-	61,1	155,7	-	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	65,3	-	-	-	69,9	-	-	-
Inne zobowiązania	229,7	14,7	9,3	-	251,6	16,1	7,9	-
Operacje pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	415,1	214,0	8 431,6	0,1	599,4	384,4	7 276,4	0,1
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	72,4	9,3	-	-	95,9	-	-	-
Transakcje wymiany walutowej	16 851,8	-	-	-	16 988,1	-	-	-
IRS	188,9	-	-	-	191,0	-	-	-
Opcje	863,7	-	-	-	591,9	-	-	-

*) nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (NPS)



	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone	ING Bank NV	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzyszone
	3 kwartały 2024 narastająco okres od 01.01.2024 do 30.09.2024				3 kwartały 2023 narastająco okres od 01.01.2023 do 30.09.2023			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	218,9	4,1	647,8	40,9	305,3	6,4	689,7	30,1
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	121,7	4,0	656,6	40,9	81,1	6,0	694,9	30,1
wynik na instrumentach finansowych	97,2	-0,3	0,1	-	224,2	0,5	1,0	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-10,5	-	-	-	-8,8	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	0,4	1,6	-	-	-0,1	2,6	-
Koszty działania	-258,3	-46,6	-3,8	-	-196,7	-41,1	-3,4	-
Nakłady na majątek trwały								
Nakłady na wartości niematerialne	-	-	-	-	-	-	0,1	-



Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku liczy 18 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2024-10-30	Brunon Bartkiewicz Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Ewa Łuniewska Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Michał H. Mrożek Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Sławomir Soszyński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2024-10-30	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2024-10-30	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	--	--