

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
za 3 kwartał 2025 roku





Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	3
2. Informacje w zakresie płynności	6
3. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową	10





Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami (Ustawa Prawo bankowe), ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

Na mocy *Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.* ujawnia się informacje dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. (Grupa).

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych na dzień sprawozdawczy, to jest 30 września 2025 roku, o ile nie wskazano inaczej. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy.

1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika kapitału Tier I co najmniej na poziomie 10,50% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 12,50%.

Obowiązek ten wynika z Rozporządzenia CRR, tj.:

- 4,5% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1),
- 6,0% dla współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 8,0% dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),

powiększonych o bufor kapitałowe wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w łącznej wysokości 4,50%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 87% łącznego wymogu kapitałowego Grupy i ma największy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

Poniżej zaprezentowano informacje ilościowe dotyczące kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami artykułu 438 Rozporządzenia CRR według następujących wzorów zawartych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko,
- Wzór EU CMS1 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka,
- Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów,
- Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB.

Grupa nie ujawnia informacji według wzoru EU CVA4 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA), ponieważ Grupa kalkuluje wymogi kapitałowe w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody podstawowej zgodnie z artykułem 384 Rozporządzenia CRR.



Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		a		b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		30.09.2025	30.06.2025	30.09.2025	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	109 422	105 628	8 754	
2	W tym metoda standardowa	49 339	47 182	3 947	
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	17 740	16 974	1 419	
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0	
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	0	0	0	
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	31 813	28 025	2 545	
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	694	630	56	
7	W tym metoda standardowa	541	517	44	
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0	
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	62	59	5	
9	W tym pozostałe CCR	91	54	7	
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	469	447	38	
EU 10a	W tym metoda standardowa (SA)	0	0	0	
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	469	447	38	
EU 10c	W tym metoda uproszczona	0	0	0	
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0	
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	397	384	32	
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0	
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0	
19	W tym metoda SEC-SA	397	384	32	
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	0	0	0	
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 579	1 194	126	
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	0	0	0	
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 579	1 194	126	
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	0	0	0	
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0	
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0	0	0	
24	Ryzyko operacyjne	14 456	14 456	1 156	
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	0	0	0	
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 824	1 706	146	
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	50,00%	50,00%		
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	0	0		
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	0	0		
29	Ogółem	127 017	122 739	10 162	

*) wiersze tabeli (11-14), które nie dotyczą Grupy zostały pominięte.

Wzór EU CMS1 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka

		a	b	c	d	EU d
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	60 083	49 339	109 422	120 748	110 856
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	639	55	694	1 098	1 098
3	Korekta wyceny kredytowej		469	469	469	469
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	0	397	397	397	397
5	Ryzyko rynkowe	0	1 579	1 579	1 579	289
6	Ryzyko operacyjne		14 456	14 456	14 456	14 456
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		0	0	0	4 853
8	Ogółem	60 722	66 295	127 017	138 747	132 418



Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów

		a	b	c	d	EU d
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny a) po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0	0	1 836	1 836	1 836
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22	3	831	812	812
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	0	0	0	0	0
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	0	0	0	0	0
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 018	1 526	1 019	1 527	1 527
3	Ekspozycje kapitałowe	0	0	896	896	896
4	Nie dotyczy					
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 492	39 452	35 488	54 339	44 447
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	11 327	16 804	11 327	21 371	16 804
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	15 767	18 071	15 767	21 954	18 071
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	27 441	37 524	32 437	51 018	42 519
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	3 051	1 928	3 051	3 321	1 928
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje detaliczne	0	0	12 570	12 570	12 570
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	0	0	0	0	0
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne	0	0	12 570	12 570	12 570
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	0	0	0	0	0
7	Nie dotyczy					
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	12 872	17 752	38 266	43 146	43 146
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	5 149	2 785	6 083	3 719	3 719
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej	0	0	0	0	0
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej	0	0	0	0	0
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej	0	0	0	0	0
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	10 530	0	12 433	1 903	1 903
9	Ogółem	60 083	61 518	109 422	120 748	110 856



Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB

	a
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	56 677
2 Wielkość aktywów (+/-)	1 574
3 Jakość aktywów (+/-)	-155
4 Aktualizacje modeli (+/-)	0
5 Metodyka i polityka (+/-)	0
6 Nabycia i zbycia (+/-)	0
7 Wahania kursów walutowych (+/-)	82
8 Inne (+/-)	73
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	58 251

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w trzecim kwartale 2025 roku o 1 574 mln PLN w porównaniu do stanu na 30 czerwca 2025 roku. Zwiększenie to jest następstwem wzrostu kredytowych ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynikających z nowo udzielonych kredytów. Na wzrost tej kwoty miały wpływ także inne zmiany, takie jak reklasyfikacja klientów oraz związane z tym zmiany w zastosowaniu współczynnika wsparcia dla klientów MŚP oraz współczynnika wsparcia projektów infrastrukturalnych, jak również aktualizacja wyceny posiadanych ekspozycji na skutek zmiany kursów walut między datami sprawozdawczymi. Wzrost kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem wynikającej z zastosowania modeli wewnętrznych został skompensowany w części przez zmiany jakości portfela kredytowego (migracja ratingowa klientów).

2. Informacje w zakresie płynności

Grupa ING Bank Śląski S.A. uznaje proces stabilnego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania za jeden z najważniejszych procesów w Grupie. Ryzyko płynności i finansowania jest rozumiane przez Grupę, jako ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Grupa utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Grupy mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

Informacje dotyczące wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniami delegowanymi Komisji (UE) 2015/61, 2018/1620 oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994, Grupa dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Grupa posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych.

W trzecim kwartale 2025 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 30 września 2025 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 245%.

Zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wpływów netto, w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności wydanymi przez EBA, Grupa jest zobowiązana do prezentacji części składowych powyższego wskaźnika w formie tabeli EU LIQ1 (wskaźnik pokrycia wpływów netto - total). Zawiera ona informację na temat:

- aktywów płynnych wysokiej jakości - wartość „ważona” po zastosowaniu redukcji wartości,
- wpływów środków pieniężnych - ważne i nieważone wpływy,
- wpływów środków pieniężnych - ważne i nieważone wpływy.

Wartości ważne wpływów i wpływów są obliczone jako wartość po zastosowaniu odpowiednio wskaźników wpływu i wypływu. Dane liczbowe obejmują wartości za każdy z czterech kwartałów kalendarzowych poprzedzających datę raportu. Są to średnie z obserwacji na koniec miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym koniec kwartału.

Informacje te obejmują wszystkie pozycje bez względu na walutę, w której są denominowane, oraz są prezentowane w złotych. Wskaźnik pokrycia wpływów netto zawiera wszystkie istotne elementy z punktu widzenia profilu płynności Grupy.

Poza wartościami wskaźnika pokrycia wpływów netto kalkulowanego dla wszystkich walut, Grupa monitoruje także wskaźniki liczone dla walut znaczących tj. PLN i EUR.

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2025 roku wzrósł o 2 punkty procentowe w stosunku do stanu na 30 czerwca 2025 roku. Jest to głównie efekt wzrostu aktywów płynnych i przyprływów, zniwelowany częściowo przez wzrost odpływów. Wzrost aktywów płynnych (+6 304 mln) wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji Skarbu Państwa (+13 211 mln) i był częściowo zniwelowany spadkiem wolumenu bonów NBP (-5 493 mln) oraz obligacji BGK (-1 598 mln). Wzrost przyprływów (+1 504 mln) był determinowany głównie wzrostem pozostałych przyprływów (+1 430 mln) i wzrostem sald na rachunku nostro (+760 mln), częściowo zniwelowany spadkiem transakcji reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (-867 mln). Wzrost odpływów (+3 829 mln) wynikał ze wzrostu depozytów (+1 440 mln) oraz innych zobowiązań (+1 819 mln).

Wskaźnik LCR						
	30.09.2025		30.06.2025		30.09.2025 vs 30.06.2025	
	245%		243%		+2 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	61 295	61 295	54 991	54 991	6 304	6 304
Odpływy	305 718	45 019	302 533	41 190	3 185	3 829
Przyprływy	27 221	20 038	22 843	18 534	4 378	1 504



Wskaźnik LCR wg stanu na 30 września 2025 roku wzrósł o 33 punkty procentowe w stosunku do stanu na 30 września 2024 roku, co jest głównie efektem wzrostu aktywów płynnych oraz przypiływów, zniwelowany częściowo przez wzrost odpływów. Wzrost aktywów płynnych (+8 973 mln) wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji Skarbu Państwa (+6 079 mln) i wzrostu wolumenu ekspozycji wobec banku centralnego (+3 972 mln), częściowo zniwelowany spadkiem wolumenu obligacji BGK (-1 561 mln). Wzrost przypiływów (+4 761 mln) był głównie wynikiem wzrostu transakcji reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+2 328 mln), wzrostem pozostałych przypiływów (+1 141 mln) oraz wzrostem sald na rachunku nostro (+745 mln). Wzrost odpływów (+5 081 mln) spowodowany był wzrostem depozytów (+3 095 mln) oraz innych zobowiązań (+2 122 mln).

Wskaźnik LCR						
	30.09.2025		30.09.2024		30.09.2025 vs 30.09.2024	
	245%		212%		+33 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	61 295	61 295	52 322	52 322	8 973	8 973
Odpływy	305 718	45 019	275 188	39 938	30 530	5 081
Przypiływy	27 221	20 038	19 734	15 277	7 487	4 761

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Grupa ustala raz w roku ogólną strategię biznesową Grupy oraz wynikający z niej średnioterminowy plan finansowy wraz z ogólną strategią ryzyka. Nieodłącznym elementem strategii jest plan finansowania, który zapewnia skuteczną dywersyfikację źródeł i terminów finansowania.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitet ALCO) aktywnie zarządza bazą finansowania. Ponadto, monitoruje źródła finansowania, w celu:

- zweryfikowania zgodności ze strategią i planem finansowania,
- zidentyfikowania potencjalnych ryzyk związanych z finansowaniem.

Głównym źródłem finansowania w Grupie ING Banku Śląskiego S.A. są depozyty klientów (detaliczne i korporacyjne). Grupa monitoruje strukturę finansowania, a zarazem bada ryzyko koncentracji poprzez analizę swojej bazy depozytowej w podziale na:

- rodzaj finansowania,
- segment klienta,
- typ produktów,
- waluty,
- region geograficzny,

- koncentrację dużych depozytów.

W cyklicznych analizach monitorowane jest również ryzyko generowane przez klientów powiązanych (w ramach grup kapitałowych).

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994, Grupa raportuje zestaw dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności. W skład raportów wchodzi między innymi raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

- koncentracja finansowania według kontrahenta,
- koncentracja finansowania według rodzaju produktu.

Według stanu na 30 września 2025 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta - obejmuje informację dotyczącą środków dwóch największych klientów. Grupa uwzględnia tutaj otrzymaną nieuprzywilejowaną pożyczkę senioralną (NPS). Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań,
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu - potwierdza, że głównym źródłem finansowania w Grupie są depozyty klientów. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 29% finansowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów.

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania według stanu na 30 września 2025 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków.

Finansowanie bezpośrednie		
	wartość	udział %
Klienci detaliczni	133 477	50,4%
Klienci korporacyjni	96 944	36,6%
Kapitał	22 237	8,4%
Emisja własna (w tym NPS)	12 002	4,5%
Banki	124	0,1%

Finansowanie wzajemne		
	wartość	udział %
Banki	27 685	70,5%
Klienci korporacyjni	11 591	29,5%



Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

Istotnym elementem zarządzania płynnością Grupy jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności. Bufor płynności prezentuje dostępną płynność, niezbędną do pokrycia luki pomiędzy skumulowanymi odpływami i wpływami w relatywnie krótkim czasie. W jego skład wchodzi aktywa, które są „nieobciążone” i łatwo dostępne dla celów pozyskania płynności. Aktywa nieobciążone są rozumiane, jako wolne od jakichkolwiek prawnych, regulacyjnych, umownych ograniczeń dla upłynnienia ich przez Grupę. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Grupa musi w krótkim czasie pozyskać płynność, podczas gdy standardowe źródła finansowania są niedostępne lub niewystarczające.

Bufor płynności jest utrzymywany, jako zabezpieczenie przed realizacją różnych scenariuszy sytuacji nadzwyczajnych, zapewniając zaspokojenie dodatkowej potrzeby płynności, która może pojawić się w określonym czasie w warunkach nadzwyczajnych, jak również w warunkach normalnych.

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów według stanu na 30 września 2025 roku.

Struktura bufora płynności		
	wartość	udział %
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w PLN	51 610	75,9%
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w EUR	1 958	2,9%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w PLN	7 174	10,5%
w tym EBI w PLN	7 174	10,5%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w EUR	5 208	7,7%
w tym EBI w EUR	2 775	4,1%
Obligacje BGK i PFR w PLN	2 025	3,0%

Grupa uwzględnia realistyczne obniżki z tytułu utraty wartości papierów wartościowych, których poziom jest cyklicznie przeglądany i akceptowany przez Komitet ALCO. Obniżki te oceniane są m.in. na podstawie płynności i głębokości rynku, zmienności cen rynkowych, wymogów banku centralnego.

Grupa obserwuje również koncentrację aktywów zapewniając ich bezpieczną dywersyfikację pod względem emitenta, zapadalności i waluty.

Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową. Poniżej przedstawiono rozbieżności aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 30 września 2025 roku.

Aktywa płynne poziomu 1	
Gotówka	845
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	4
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	3 997
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	45 362
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 033
Nieobciążone obligacje BGK	193
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)	8 861
Ogółem	61 295

W aktywach płynnych poziomu 1 papiery wartościowe prezentowane są według ich wartości rynkowej. Pozycja płynnościowa Grupy jest pomniejszana o papiery wartościowe obciążone (stanowiące zabezpieczenie, zablokowane) i powiększana o papiery wartościowe otrzymane jako zabezpieczenie w transakcjach reverse-repo lub buy-sell-back.

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

Instytucje Finansowe (FI), z którymi Grupa zawiera transakcje pochodne mają podpisane umowy zabezpieczające (VMCSA – Variation Margin Credit Support Annex) będące aneksem do umowy ISDA. Niektórzy kontrahenci spoza FI, mogą mieć podpisane zwykłe umowy CSA, jednak co do zasady nie mają obowiązku ich posiadania. W takim przypadku decyzja o odnośnie CSA jest każdorazowo elementem decyzji kredytowej.

Regulują one kwestie zabezpieczenia portfela transakcji pochodnych. Dają one prawo do żądania wniesienia depozytu zabezpieczającego stronie, której wycena portfela za dany dzień jest dodatnia (portfel strony jest in-the-money) oraz prawo do żądania zwolnienia zabezpieczenia w przypadku zmiany tej wyceny.

W ramach strategii ustanawiania zabezpieczenia dla każdego kontrahenta objętego umową CSA, portfel transakcji jest codziennie wyceniany pod kątem wymagalności zabezpieczenia.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Grupa prowadzi aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych, w których Grupa dokonuje rozliczeń w przeważającej ilości (wartości) transakcji. Z punktu widzenia zarządzania płynnością za waluty główne (istotne) Grupa uznaje waluty PLN, EUR, USD, CHF.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje ilościowe w zakresie płynności wymagane w artykule 451a Rozporządzenia CRR, zgodnie z wzorem EU LIQ1 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172.



Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto

		a	b	c	d	e	f	g	h
		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					58 235	56 921	55 916	55 958
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	166 543	162 723	158 943	155 934	11 190	10 970	10 772	10 627
3	Stabilne depozyty	124 549	121 027	117 212	113 944	6 227	6 051	5 861	5 697
4	Mniej stabilne depozyty	41 994	41 696	41 731	41 990	4 963	4 919	4 911	4 930
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	53 106	52 404	52 561	52 615	19 979	19 634	19 643	19 512
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	19 896	20 011	20 362	20 716	4 967	4 995	5 083	5 172
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	33 210	32 393	32 199	31 899	15 012	14 639	14 560	14 340
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	25 677	24 877	24 665	24 819	3 467	3 393	3 524	3 697
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	891	829	907	1 091	891	829	907	1 091
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	3	36	36	35	3	36	36	35
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	24 783	24 012	23 722	23 693	2 573	2 528	2 581	2 571
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	6 081	6 345	7 018	8 474	5 506	5 775	6 455	7 916
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	33 312	32 624	31 995	31 325	1 778	1 737	1 698	1 654
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					41 920	41 509	42 092	43 406
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	13 223	12 156	11 586	11 106	10 991	10 196	9 706	9 711
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 110	6 978	6 912	7 000	4 204	4 112	4 049	4 082
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 534	2 275	2 425	2 376	2 534	2 275	2 425	2 376
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	22 867	21 409	20 923	20 482	17 729	16 583	16 180	16 169
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	22 867	21 409	20 923	20 482	17 729	16 583	16 180	16 169
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					58 235	56 921	55 916	55 958
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24 191	24 926	25 912	27 237
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,42	2,30	2,19	2,09



3. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I wynosiłyby na 30 września 2025 roku odpowiednio 14,69% i 13,81%, gdyby Grupa nie skorzystała z tego przepisu. Dodatkowo do końca 2024 roku w kalkulacji współczynników kapitałowych Grupa korzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych.

MSSF 9/Artykuł 468-FL: Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR

		30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	17 746	18 036	18 098	18 237
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17 746	18 036	18 098	18 220
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17 530	17 768	17 855	18 005
3	Kapitał Tier 1	17 746	18 036	18 098	18 237
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17 746	18 036	18 098	18 220
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17 530	17 768	17 855	18 005
5	Łączny kapitał	18 862	19 220	19 338	19 601
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 862	19 220	19 338	19 584
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18 646	18 952	19 096	19 370
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	127 017	122 739	119 819	125 111
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	127 017	122 739	119 819	125 085
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,97%	14,69%	15,10%	14,58%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,97%	14,69%	15,10%	14,57%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR	13,81%	14,50%	14,92%	14,41%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,97%	14,69%	15,10%	14,58%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,97%	14,69%	15,10%	14,57%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR	13,81%	14,50%	14,92%	14,41%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,85%	15,66%	16,14%	15,67%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,85%	15,66%	16,14%	15,66%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,69%	15,46%	15,96%	15,50%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	313 183	308 431	293 750	276 497
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,67%	5,85%	6,16%	6,60%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5,67%	5,85%	6,16%	6,59%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5,60%	5,77%	6,08%	6,52%



Oświadczenie

Na podstawie art. 431 ust.3 Rozporządzenia CRR, Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że:

- informacje zawarte w dokumencie ujawnieniowym są adekwatne do stanu faktycznego,
- informacje wymagane przepisami części ósmej Rozporządzenia CRR zostały ujawnione zgodnie z *Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.* i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli opisanymi w ww. Polityce oraz *Instrukcji weryfikacji „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.* stanowiącej załącznik do Polityki.

2025-10-28

Jolanta Alvarado Rodriguez
Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym