Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
za 3 kwartał 2026 roku

ING



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 2026 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. Dane porównawcze przedstawiono w wybranych tabelach, zgodnie z wymogami okresów porównawczych określonych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 dla poszczególnych wzorów formularzy.

16 kwietnia 2026 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2025. Dane na 31 grudnia 2025 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2025 roku.

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

1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika kapitału Tier I co najmniej na poziomie 11,47% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 13,47%.

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 bufory 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 5,47%.

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
		30.09.2026	30.06.2026	30.09.2026
1	**Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)**	**115 757**	**114 377**	**9 261**
2	W tym metoda standardowa	54 867	54 209	4 391
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	24 146	23 114	1 932
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	33 327	31 270	2 666
6	**Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR**	**599**	**596**	**48**
7	W tym metoda standardowa	514	525	41
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	84	70	7
9	W tym pozostałe CCR	1	1	-
10	**Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA**	**280**	**261**	**22**
EU 10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	280	261	22
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	**Ryzyko rozliczenia**	**-**	**-**	**-**
16	**Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)**	**469**	**470**	**38**
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	469	470	38
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	**Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)**	**1 851**	**1 491**	**148**
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 851	1 491	148
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	**Duże ekspozycje**	**-**	**-**	**-**
23	**Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym**	**-**	**-**	**-**
24	**Ryzyko operacyjne**	**16 278**	**16 278**	**1 302**
EU 24a	**Ekspozycje na kryptoaktywa**	**-**	**-**	**-**
25	**Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)**	**2 352**	**1 585**	**188**
26	**Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)**	**55,00%**	**55,00%**	
27	**Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)**	**-**	**-**	
28	**Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)**	**-**	**-**	
29	**Ogółem**	**135 234**	**133 473**	**10 819**

*) 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)	60 890	54 867	115 757	133 418	124 662
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	536	63	599	921	921
3	Korekta wyceny kredytowej		280	280	280	280
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	-	469	469	469	469
5	Ryzyko rynkowe	-	1 851	1 851	1 851	764
6	Ryzyko operacyjne		16 278	16 278	16 278	16 278
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		-	-	-	-
8	**Ogółem**	**61 426**	**73 808**	**135 234**	**153 217**	**143 374**

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	1	-	2 501	2 500	2 500
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12	2	855	844	844
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	6	6	6
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 170	1 665	1 170	1 666	1 666
3	Ekspozycje kapitałowe	-	-	799	799	799
4	Nie dotyczy					
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	37 592	45 758	43 343	60 265	51 509
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	17 507	23 337	17 507	28 415	23 337
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	16 356	17 578	16 356	20 645	17 578
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	34 994	43 142	40 745	56 891	48 893
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 598	2 616	2 598	3 374	2 616
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	-	-	21 084	21 084	21 084
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne	-	-	21 084	21 084	21 084
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	-	-	-	-	-
7	Nie dotyczy					
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	13 001	19 713	33 839	40 543	40 543
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	5 697	2 666	6 765	3 733	3 733
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej	-	-	-	-	-
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	3 417	-	5 395	1 978	1 978
9	**Ogółem**	**60 890**	**69 804**	**115 757**	**133 418**	**124 662**

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***	**59 925**
2	Wielkość aktywów (+/-)	1 944
3	Jakość aktywów (+/-)	119
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-
5	Metodyka i polityka (+/-)	-1 424
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	262
8	Inne (+/-)	65
9	**Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego**	**60 891**

*) Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego oznacza stan na 30 czerwca 2026 roku.

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w trzecim kwartale 2026 roku o 966 mln PLN w porównaniu do stanu na 30 czerwca 2026 roku. Zwiększenie to jest następstwem zwiększenia ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynikających z posiadanego portfela kredytów i ofert wiążących dla klientów, zmianą jakości portfela kredytowego (migracja ratingowa klientów, uznawalność zabezpieczeń), aktualizacją wyceny posiadanych ekspozycji na skutek zmiany kursów walut między datami sprawozdawczymi oraz innych zmian, takich jak reklasyfikacja klientów oraz związane z tym zmiany w zastosowaniu współczynnika wsparcia dla klientów MŚP oraz współczynnika wsparcia projektów infrastrukturalnych. Wpływ ten został skompensowany w dużej mierze przez zmianę metodyki i polityk, wynikającą ze zmiany przypisywania nadzorczych współczynników konwersji kredytowej dla ekspozycji pozabilansowych zabezpieczonych przez ochronę kredytową nierzeczywistą (podejście substytucyjne dla gwarancji/poręczeń/polis).

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 wypływów 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 2026 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 30 września 2026 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 194%.

Zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów 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 wypływów netto - total). Zawiera ona informację na temat:

- aktywów płynnych wysokiej jakości - wartość „ważona" po zastosowaniu redukcji wartości,
- wypływów środków pieniężnych - ważone i nieważone wypływy,
- wpływów środków pieniężnych - ważone i nieważone wpływy.

Wartości ważone wpływów i wypływów 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 wypływów netto zawiera wszystkie istotne elementy z punktu widzenia profilu płynności Grupy.

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

Wskaźnik LCR według stanu na 30 września 2026 roku spadł o 21 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2026 roku. Jest to głównie efekt wzrostu odpływów i spadku przypływów przy jednoczesnym wzroście aktywów. Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu zobowiązań pozabilansowych (+458 mln) i innych zobowiązań (+1 519 mln). Spadek przypływów wynikał głównie ze spadku transakcji reverse repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (-7 318 mln), który został częściowo zniwelowany przez wzrost pozostałych napływów (+2 023 mln). Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu obligacji Skarbu Państwa (+2 578 mln) i wzrostu środków na rachunkach nostro w Banku Centralnym ponad poziom rezerwy obowiązkowej (+3 089 mln) oraz był w niewielkim stopniu zniwelowany spadkiem wolumenu obligacji EIB (-338 mln).

Wskaźnik LCR

	30.09.2026		30.06.2026		30.09.2026 vs 30.06.2026	
	194%		215%		-21 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	90 285	90 285	85 133	85 133	5 152	5 152
Odpływy	350 293	54 176	337 453	52 181	12 840	1 995
Przypływy	20 909	7 713	18 372	12 541	2 537	-4 828

Wskaźnik LCR według stanu na 30 września 2026 roku spadł o 37 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 września 2025, co jest głównie efektem spadku przypływów i wzrostu odpływów przy jednoczesnym wzroście aktywów płynnych. Spadek przypływów był głównie wynikiem spadku transakcji reverse repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (-12 024 mln) oraz spadkiem rat kapitałowo-odsetkowych (-1 505 mln) oraz był zniwelowany częściowo wzrostem pozostałych przypływów (+1 024 mln). Wzrost odpływów spowodowany był głównie wzrostem depozytów (+6 655 mln) oraz wzrostem zobowiązań pozabilansowych (+770 mln). Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu obligacji Skarbu Państwa (+10 174 mln), wzrostu wolumenu obligacji Unii Europejskiej (+7 976 mln), wzrostu wolumenu obligacji EIB (+1 605 mln), wzrostu wolumenu bonów pieniężnych NBP (+4 998 mln) oraz wzrostu środków na rachunkach nostro w Banku Centralnym ponad poziom rezerwy obowiązkowej (+4 472 mln).

Wskaźnik LCR

	30.09.2026		30.09.2025		30.09.2026 vs 30.09.2025	
	194%		231%		-37 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	90 285	90 285	61 295	61 295	28 990	28 990
Odpływy	350 293	54 176	309 536	46 567	40 757	7 609
Przypływy	20 909	7 713	27 221	20 038	-6 312	-12 325

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 (ALCO)/Komitet Ryzyka Finansowego (FRC) 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 klientowskie (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 wchodzą między innymi raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

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

Według stanu na 30 września 2026 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 klientowskie. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 29% finasowania 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 2026 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	158 086	52,2%
Klienci korporacyjni	106 480	35,1%
Kapitał	23 249	7,7%
Emisja własna (w tym NPS)	14 339	4,7%
Banki	809	0,3%

Finansowanie wzajemne

	wartość	udział %
Banki	55 012	80,5%
Klienci korporacyjni	13 365	19,5%

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 wchodzą 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 2026 roku.

Struktura bufora płynności		
	wartość	udział %
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w PLN	61 730	70,2%
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w EUR	1 459	1,7%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w PLN	6 487	7,4%
w tym EBI w PLN	6 487	7,4%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w EUR	16 202	18,4%
w tym EBI w EUR	5 284	6,0%
Obligacje BGK i PFR w PLN	2 025	2,3%

Grupa uwzględnia realistyczne obniżki z tytułu utraty wartości papierów wartościowych, których poziom jest cyklicznie przeglądany i akceptowany przez Komitet Ryzyka Rynkowego (MRC). 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 rozbicie 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 2026 roku.

Aktywa płynne poziomu 1	
Gotówka	803
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	4 476
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	8 995
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	55 535
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 010
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)	10 466
Ogółem	**90 285**

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 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 wypływów netto

		a	b	c	d	e	f	g	h
		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a		30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025
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)					**77 236**	**69 962**	**63 950**	**60 631**
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	183 583	177 227	172 165	169 463	12 311	11 945	11 597	11 379
3	Stabilne depozyty	137 794	131 969	128 464	126 959	6 890	6 598	6 423	6 348
4	Mniej stabilne depozyty	45 789	45 258	43 701	42 504	5 421	5 347	5 174	5 031
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	63 645	61 584	58 761	57 103	25 491	24 225	22 680	21 692
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 759	20 529	20 063	20 003	5 181	5 124	5 008	4 993
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	42 886	41 055	38 698	37 100	20 310	19 101	17 672	16 699
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	30 490	29 208	28 087	26 710	4 480	4 259	4 016	3 671
11	Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 335	1 301	1 199	996	1 335	1 301	1 199	996
12	Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	6	5	5	3	6	5	5	3
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	29 149	27 902	26 883	25 711	3 139	2 953	2 812	2 672
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	7 533	7 522	7 694	7 074	6 908	6 917	7 109	6 508
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	35 526	35 274	34 789	34 138	1 854	1 850	1 832	1 808
16	**CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**					**51 044**	**49 196**	**47 234**	**45 058**
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	10 440	11 803	13 102	14 463	7 354	9 927	11 289	11 949
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	6 786	7 286	7 189	7 239	3 909	4 305	4 234	4 314
19	Inne wpływy środków pieniężnych	3 005	2 905	2 765	2 715	3 005	2 905	2 765	2 715
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	**CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH**	**20 231**	**21 994**	**23 056**	**24 417**	**14 268**	**17 137**	**18 288**	**18 978**
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	20 231	21 994	23 056	24 417	14 268	17 137	18 288	18 978
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					77 236	69 962	63 950	60 631
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					36 776	32 059	28 946	26 080
23	**WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO**					**2,13**	**2,23**	**2,25**	**2,34**

3. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową

Na 30 września 2026 roku Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych nie korzystała z przepisów przejściowych. W okresie porównawczym (stan na 31.12.2025) 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.

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

		30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	18 485	18 688	18 562	19 354
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 485	18 688	18 562	19 354
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	18 485	18 688	18 562	19 071
3	Kapitał Tier 1	18 485	18 688	18 562	19 354
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 485	18 688	18 562	19 354
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	18 485	18 688	18 562	19 071
5	Łączny kapitał	20 413	20 660	20 606	20 384
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	20 413	20 660	20 606	20 384
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	20 413	20 660	20 606	20 101
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	135 234	133 473	130 337	129 280
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	135 234	133 473	130 337	129 280
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,67%	14,00%	14,24%	14,97%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,67%	14,00%	14,24%	14,97%
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	13,67%	14,00%	14,24%	14,77%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,67%	14,00%	14,24%	14,97%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,67%	14,00%	14,24%	14,97%
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	13,67%	14,00%	14,24%	14,77%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,09%	15,48%	15,81%	15,77%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,09%	15,48%	15,81%	15,77%
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	15,09%	15,48%	15,81%	15,57%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	341 940	336 211	329 607	307 224
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,41%	5,56%	5,63%	6,30%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5,41%	5,56%	5,63%	6,30%
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	5,41%	5,56%	5,63%	6,21%

Oświadczenie

Na podstawie artykułu 431 ust.3 Rozporządzenia CRR, Dyrektor Departamentu Rachunkowości 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.

2026-10-28

Jolanta Alvarado Rodriguez
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym