

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
za 1 półrocze 2025 roku





Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Fundusze własne	3
2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	6
3. Bufory kapitałowe	14
4. Dźwignia finansowa	16
5. Informacje w zakresie płynności	18
6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego	24
7. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową	35
8. Ujawnienia w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	36





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 czerwca 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.

Mając na względzie propozycję Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), przedstawioną w opublikowanym w dniu 22 maja 2025 roku dokumencie konsultacyjnym dotyczącym zmian w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, umożliwiającą odroczenie obowiązkowego ujawnienia wyników z artykułu 13 ust.1 Rozporządzenia CRR (dla dużych jednostek zależnych) aż do 31 grudnia 2026 roku oraz pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie wyrażoną pismem z 10 lipca 2025 roku, Grupa, na datę 30 czerwca 2025 roku, odstępuje od obowiązku ujawniania informacji wymaganych w artykułach 449a (Informacje dotyczące ryzyka ESG) oraz 449b (Informacje dotyczące zagregowanej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego) Rozporządzenia CRR.

1. Fundusze własne

1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do objętego przeglądem sprawozdania finansowego

Na kapitały własne składają się: kapitał akcyjny, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej, skumulowane inne całkowite dochody, zyski zatrzymane oraz akcje własne odkupywane na cele pracowniczego programu motywacyjnego. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

Kapitał akcyjny wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do Krajowego Rejestru Sądowego.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych do wyceny przez inne całkowite dochody,
- wyceny pochodnych instrumentów finansowych w części stanowiącej efektywne zabezpieczenie przepływów pieniężnych,
- wyceny aktywów trwałych wycenianych według wartości godziwej,
- ujęcia zysków i strat aktuarialnych.

Na skumulowane inne całkowite dochody odnosi się zmiany aktywa lub rezerwy z tytułu podatku odroczonego wynikające z ujęcia powyższych wycen. Skumulowane inne całkowite dochody nie podlegają dystrybucji.

Zyski zatrzymane tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy,
- pozostałe kapitały rezerwowe,
- fundusz ogólnego ryzyka,
- wycenę motywacyjnych programów pracowniczych,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą.

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ryzyka ogólnego tworzone są z odpisów z zysku i są przeznaczone na cele określone w statucie lub innych przepisach prawa.

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest, zgodnie z przepisami Ustawy Prawo bankowe, z zysku po opodatkowaniu.

W pozycji wycena motywacyjnych programów pracowniczych prezentowana jest wycena do wartości godziwej udzielonych opcji w ramach programów motywacyjnych Grupy skierowanych do pracowników.

Wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą stanowi wynik brutto z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych oraz o wynik przypadający na udziały mniejszości.

Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego obejmują akcje własne skupione w celu wykonania zobowiązań wynikających z programu motywacyjnego, zmiennych składników wynagrodzeń.

Na poczet funduszy własnych zaliczany jest zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendę w kwocie nie wyższej niż kwota zysku zweryfikowana przez biegłego rewidenta.

Na dzień 30 czerwca 2025 roku w funduszach własnych Grupy został ujęty zysk netto w kwocie 1 093 mln PLN za okres od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 29 kwietnia 2025 roku.



Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu CRR oraz w Ustawie Prawo bankowe. Zgodnie z artykułem 171a Ustawy Prawo bankowe niezrealizowane zyski oraz niezrealizowane straty są uwzględniane w funduszach własnych w 100%.

Grupa dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- wartość firmy i inne wartości niematerialne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- różnicę pomiędzy kwotą rezerw a kwotą oczekiwanych strat - wartość kalkulowana w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I),
- korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W poniższej tabeli zostało zaprezentowane uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w sprawozdaniu finansowym Grupy objętym przeglądem, zgodnie z wymaganiami artykułu 437 Rozporządzenia CRR według wzoru przedstawionego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172. Zakres spółek zależnych objętych konsolidacją ostrożnościową nie różni się od zakresu spółek zależnych objętych konsolidacją finansową, przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF).

W kolumnie c poniższego wzoru Grupa uwzględniła odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanymi w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie c wzoru EU CC2 jest powiązane z odniesieniem w kolumnie b wzoru EU CC1.

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	30.06.2025	30.06.2025	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 828	8 828
2	Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	23 105	23 105
3	Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 675	1 675
4	Pochodne instrumenty zabezpieczające	47	47
5	Inwestycyjne papiery wartościowe	56 162	56 162
6	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	16 431	16 431
7	Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	173 321	173 321
8	Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	175	175
9	Rzeczowe aktywa trwałe	967	967
10	Wartości niematerialne	486	486 (a)
11	Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4	4
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	615	615 (c)
13	Inne aktywa	164	164
14	Aktywa ogółem	281 980	281 980
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec innych banków	14 671	14 671
2	Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	839	839
3	Pochodne instrumenty zabezpieczające	57	57
4	Zobowiązania wobec klientów	241 938	241 938
5	Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	509	509
6	Zobowiązania podporządkowane	1 487	1 487 (b)
7	Rezerwy	589	589
8	Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	455	455
9	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0 (c)
10	Inne zobowiązania	3 819	3 819
11	Zobowiązania ogółem	264 364	264 364
Kapitał własny			
1	Kapitał akcyjny	130	130 (d)
2	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	956 (d)
3	Skumulowane inne całkowite dochody	-3 131	-3 131 (e)
4	Zyski zatrzymane	19 667	19 667 (f)
5	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-6	-6 (g)
6	Kapitał własny ogółem	17 616	17 616



1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych

Fundusze własne Grupy składają się z:

- kapitału podstawowego Tier I, który na 30 czerwca 2025 roku wyniósł 18 036 mln PLN,
- kapitału Tier II, który na 30 czerwca 2025 roku wyniósł 1 184 mln PLN.

Na 30 czerwca 2025 roku w Grupie nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier I (AT1).

Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych wymagane w artykule 437 Rozporządzenia CRR zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Prezentacja jest zgodna z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3172. Wiersze tabeli, które nie dotyczą funduszy własnych Grupy zostały pominięte.

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych		
	a	b
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	(d)
	w tym: akcja zwykła	(d)
	w tym: agio	(d)
2	Zyski zatrzymane	(f)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	(f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 473
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-41
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	(a)
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	(e)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-450

16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-6	(g)
27a	Inne korekty regulacyjne	237	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	2 563	
29	Kapitał podstawowy Tier I	18 036	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	18 036	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 184	(b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 184	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	1 184	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	19 220	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	122 739	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,69%	
62	Kapitał Tier I	14,69%	
63	Łączny kapitał	15,66%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,01%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0086%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	1,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,66%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	615	(c)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	354	



2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika kapitału Tier I co najmniej na poziomie 9,51% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 11,51%.

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 3,51%.

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

Do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Grupa wykorzystuje metodę wewnętrznych ratingów (IRB) oraz metodę standardową (SA). Grupa posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (A-IRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe dla Banku oraz spółki ING Lease (Polska) Sp. z o.o. Z początkiem 2025 roku, po wdrożeniu Rozporządzenia CRR3, część ekspozycji kredytowych została objęta podstawową metodą wewnętrznych ratingów (F-IRB). W obszarze ryzyka operacyjnego Grupa wykorzystuje metodę wskaźnika biznesowego. W obszarze ryzyka rynkowego Grupa wykorzystuje metodę podstawową i metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu (w zależności od rodzaju ryzyk). Grupa wyznacza również wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka koncentracji, ryzyka rozliczenia oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). We wszystkich przypadkach wymogi wyznaczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

W poniższych tabelach zaprezentowano informacje ilościowe dotyczące kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami artykułu 438 Rozporządzenia CRR, a także ekspozycje w podziale na klasy według metody IRB oraz metody SA, z wykorzystaniem 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,

- Wzór EU CR5: Metoda standardowa – tabela prezentuje regulacyjne wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka dla tej części portfela, dla której Grupa stosuje metodę standardową,
- Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD – tabela pokazuje wartości ekspozycji, wartości CCF, PD oraz LGD w ujęciu procentowym oraz kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla poszczególnych kategorii ekspozycji występujących w portfelu, dla którego Grupa stosuje metodę wewnętrznych ratingów (metoda 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	
		30.06.2025	31.03.2025	30.06.2025	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	105 628	102 763	8 450	
2	W tym metoda standardowa	47 182	45 092	3 775	
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	16 974	16 958	1 358	
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)	28 025	28 336	2 242	
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	630	511	50	
7	W tym metoda standardowa	517	451	41	
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0	
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	59	60	5	
9	W tym pozostałe CCR	54	0	4	
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	447	376	36	
EU 10a	W tym metoda standardowa (SA)	0	0	0	
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	447	376	36	
EU 10c	W tym metoda uproszczona	0	0	0	
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0	
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	384	367	31	
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	384	367	31	
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	0	0	0	
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 194	1 346	96	
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	0	0	0	
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 194	1 346	96	
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 %)	1 706	1 677	136	
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	122 739	119 819	9 819	

*) 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)	58 446	47 182	105 628	114 829	105 956
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	577	53	630	1 036	1 036
3	Korekta wyceny kredytowej		447	447	447	447
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	0	384	384	384	384
5	Ryzyko rynkowe	0	1 194	1 194	1 194	371
6	Ryzyko operacyjne		14 456	14 456	14 456	14 456
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		0	0	0	4 564
8	Ogółem	59 023	63 716	122 739	132 346	127 214



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	1 779	1 779	1 779
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	26	3	736	713	713
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	402	0	402	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	1 506	1 861	1 507	1 862	1 862
3	Ekspozycje kapitałowe	0	0	932	932	932
4	Nie dotyczy					
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 979	36 871	33 049	50 813	41 940
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	10 256	15 416	10 256	19 089	15 416
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	14 837	17 316	14 837	20 974	17 316
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	25 132	34 995	30 202	47 762	40 065
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 847	1 876	2 847	3 051	1 875
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje detaliczne	0	0	12 162	12 162	12 162
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	12 162	12 162	12 162
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	12 202	17 479	36 031	41 308	41 308
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	2 884	2 561	3 682	3 359	3 359
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	13 447	0	15 348	1 901	1 901
9	Ogółem	58 446	58 775	105 628	114 829	105 956



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	55 971
2	Wielkość aktywów (+/-)	706
3	Jakość aktywów (+/-)	-336
4	Aktualizacje modeli (+/-)	0
5	Metodyka i polityka (+/-)	0
6	Nabycia i zbycia (+/-)	0
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	126
8	Inne (+/-)	210
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	56 677

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w drugim kwartale 2025 roku o 706 mln PLN w porównaniu do pierwszego kwartału 2025 roku. Zwiększenie to jest następstwem wzrostu portfela kredytowego wynikającego z nowo udzielonych kredytów oraz aktualizacją wyceny posiadanych ekspozycji na skutek zmiany kursów walut między datami sprawozdawczymi. 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 dla ekspozycji dotyczących projektów infrastrukturalnych. Wzrost kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem wynikającej z zastosowania modeli wewnętrznych został skompensowany w części przez zmiany jakości portfela kredytowego (migracja ratingowa klientów).



Wzór EU CR5 – Metoda standardowa																												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka																									Ogółem	W tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Inne		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	61 953	0	2 071	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	678	0	0	0	0	64 702	64 619
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	8 842	0	0	0	3 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 393	12 393
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	3 551	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 551	3 551
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8 842	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 842	8 842
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	9 725	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 725	9 725
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2 086	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 086	2 086
4	Ekspozycje wobec instytucji	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 446	5 446
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	373	0	0	0	0	373	373
EU 7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	373	0	0	0	0	373	373
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 846	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 846	17 846
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	0	0	0	0	48 417	81	0	0	23	0	1	18 559	0	11	0	0	0	7	0	33	0	0	0	0	212	67 344	67 344
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	48 417	81	0	0	23	0	1	18 559	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 081	67 081
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 208	15 208
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	48 417	81	0	0	23	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48 522	48 522
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 351	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 351	3 351
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	0	7	0	0	0	0	0	0	212	230	230
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11	0	0	7	0	0	0	0	0	0	212	230	230
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0	0	33	33
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	551	0	0	0	165	0	0	0	0	0	716	716
EU 10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EU 10c	Inne pozycje	794	0	0	0	347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 974	2 974
11	Nie dotyczy																											
12	Ogółem	83 400	0	2 071	0	52 316	82	0	0	23	0	1	36 405	0	11	7 830	0	7	0	198	1 051	0	0	0	212	183 607	183 524	

10

I

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

|

Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej za 1 półrocze 2025 roku

|

Dane w mln PLN



Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD												
A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty Wartości i rezerwy
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne												
0,00 do <0,15	2 198	16	0,94	2 213	0,12	67	23,64	3	425	19,21%	1	0
0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	2 198	16	0,94	2 213	0,12	67	23,64	3	425	19,21%	1	0
0,15 do <0,25	1 859	69	0,59	1 888	0,19	42	10,69	2	170	9,00%	0	0
0,25 do <0,50	3 213	1 620	0,49	3 868	0,35	126	34,55	4	2 227	57,57%	5	-6
0,50 do <0,75	1 321	1	1,00	1 321	0,55	16	14,62	2	246	18,58%	1	0
0,75 do <2,50	684	137	0,45	747	1,46	98	30,10	3	591	79,15%	3	-8
0,75 do <1,75	455	19	0,49	465	0,99	53	26,67	3	226	48,57%	1	-1
1,75 do <2,5	229	118	0,45	282	2,26	45	35,76	4	365	129,59%	2	-7
2,50 do <10,00	192	170	0,97	357	4,96	11	32,49	3	338	94,97%	5	-3
2,5 do <5	43	140	0,96	178	3,56	2	52,02	5	274	154,07%	3	-2
5 do <10	149	30	1,00	179	6,35	9	13,04	2	64	36,08%	2	-1
10,00 do <100,00	570	4	0,20	571	31,46	24	8,38	1	245	42,90%	16	0
10 do <20	4	4	0,20	5	16,32	14	5,52	4	1	21,72%	0	0
20 do <30	183	0	0,00	183	21,92	3	6,11	1	56	30,66%	2	0
30 do <100	383	0	0,00	383	36,23	7	9,51	1	188	49,02%	14	0
100,00 (Default)	396	0	1,00	395	100,00	8	46,81	1	331	83,82%	181	-136
Podsuma	10 433	2 017	0,53	11 360	5,55	392	24,90	3	4 573	40,26%	212	-153
Inne przedsiębiorstwa												
0,00 do <0,15	52	3	0,94	52	0,12	8	28,77	3	8	14,56%	0	0
0,00 do <0,10	0	3	0,00	0	0,08	2	45,00	1	0	0,00%	0	0
0,10 do <0,15	52	0	0,94	52	0,12	6	28,77	3	8	14,56%	0	0
0,15 do <0,25	3 068	3 239	0,59	3 979	0,19	1 221	30,48	2	1 029	25,85%	2	-1
0,25 do <0,50	5 756	4 151	0,49	6 675	0,33	1 394	33,10	2	2 483	37,19%	7	-3
0,50 do <0,75	6 194	3 503	1,00	6 708	0,63	1 371	33,93	2	3 389	50,51%	14	-7
0,75 do <2,50	6 365	3 394	0,45	6 407	1,60	1 758	33,47	2	4 315	67,34%	34	-16
0,75 do <1,75	5 876	3 159	0,49	5 897	1,56	1 648	33,60	2	3 948	66,96%	31	-13
1,75 do <2,5	489	235	0,45	510	2,06	111	31,93	2	367	71,82%	3	-3
2,50 do <10,00	6 936	2 465	0,97	6 319	5,01	1 957	34,87	2	6 030	95,42%	110	-68
2,5 do <5	4 340	1 761	0,96	3 979	3,67	1 253	34,70	2	3 388	85,16%	50	-30
5 do <10	2 596	704	1,00	2 340	7,30	704	35,17	2	2 642	112,87%	60	-38
10,00 do <100,00	2 892	685	0,20	2 461	22,78	2 505	35,41	2	3 650	148,32%	203	-127
10 do <20	1 878	527	0,20	1 618	12,56	2 190	34,92	2	2 263	139,89%	70	-50
20 do <30	440	78	0,00	376	25,95	112	35,19	2	681	181,02%	34	-22
30 do <100	574	80	0,00	467	55,61	203	37,27	2	706	151,15%	99	-55
100,00 (Default)	2 269	89	1,00	2 021	100,00	1 204	51,77	2	2 548	126,23%	1 153	-974
Podsuma	33 532	17 529	0,53	34 622	8,87	11 418	34,60	2	23 452	67,74%	1 523	-1 196
Łącznie	43 965	19 546	0,36	45 982		11 810		2	28 025	60,95%	1 735	-1 349



Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD												
F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty Wartości i rezerwy
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne												
0,00 do <0,15	76	0	0,00	76	0,12	1	20,00	2	9	12,29%	0	0
0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	76	0	0,00	76	0,12	1	20,00	2	9	12,29%	0	0
0,15 do <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 do <0,50	61	3	0,40	63	0,31	2	40,00	5	47	73,45%	0	0
0,50 do <0,75	112	0	0,00	111	0,69	1	21,13	2	36	32,62%	0	0
0,75 do <2,50	105	10	0,40	110	1,45	1	24,17	1	50	45,82%	0	0
0,75 do <1,75	105	10	0,40	110	1,45	1	24,17	1	50	45,82%	0	0
1,75 do <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 do <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	354	13	0,40	360	0,73	5	25,11	2	142	39,47%	0	0
Inne przedsiębiorstwa												
0,00 do <0,15	1 652	2 385	0,33	4 678	0,09	40	39,67	2	1 185	25,33%	2	-1
0,00 do <0,10	1 334	186	0,39	3 287	0,08	15	40,12	2	762	23,17%	1	0
0,10 do <0,15	318	2 199	0,32	1 391	0,12	25	38,63	2	423	30,45%	1	0
0,15 do <0,25	3 810	6 550	0,10	4 497	0,20	115	37,37	2	1 516	33,71%	3	-1
0,25 do <0,50	6 133	5 687	0,21	7 184	0,40	216	34,91	2	3 377	47,02%	10	-6
0,50 do <0,75	966	878	0,16	1 105	0,62	63	30,65	2	639	57,82%	2	-1
0,75 do <2,50	5 541	3 914	0,28	6 450	1,13	331	31,27	2	3 946	61,17%	23	-12
0,75 do <1,75	5 539	3 906	0,28	6 444	1,13	326	31,26	2	3 940	61,13%	23	-12
1,75 do <2,5	2	8	0,40	6	2,28	5	35,94	3	6	102,41%	0	0
2,50 do <10,00	1 092	960	0,34	1 379	3,66	151	29,42	2	1 131	82,09%	15	-8
2,5 do <5	1 001	860	0,34	1 257	3,33	95	29,37	2	995	79,21%	12	-7
5 do <10	91	100	0,37	122	7,02	56	29,90	2	136	111,83%	3	-1
10,00 do <100,00	413	60	0,28	431	25,34	108	27,13	2	618	142,97%	29	-20
10 do <20	99	35	0,23	109	18,16	93	36,52	2	203	186,21%	7	-7
20 do <30	296	22	0,34	303	27,44	13	23,93	1	389	127,97%	20	-13
30 do <100	18	3	0,40	19	32,85	2	24,27	1	26	133,96%	2	0
100,00 (Default)	1 644	4	0,36	1 644	100,00	25	38,58	1	0	0,00%	633	-607
Podsuma	21 251	20 438	0,21	27 368	7,03	1 049	34,92	2	12 412	45,35%	717	-656



Instytucje												
0,00 do <0,15	8 781	3 244	0,12	6 954	0,10	86	44,96	2	2 352	33,82%	4	-3
0,00 do <0,10	6 412	2 605	0,14	4 908	0,09	67	44,95	2	1 574	32,07%	3	-1
0,10 do <0,15	2 369	639	0,06	2 046	0,13	19	44,99	3	778	38,02%	1	-1
0,15 do <0,25	1 560	142	0,05	1 568	0,21	20	45,00	1	642	40,93%	1	0
0,25 do <0,50	3 627	443	0,24	3 736	0,34	27	45,00	2	692	18,51%	3	-2
0,50 do <0,75	100	0	0,26	100	0,64	5	45,00	4	94	94,22%	0	0
0,75 do <2,50	20	504	0,26	154	1,98	21	45,00	4	234	151,92%	1	-4
0,75 do <1,75	5	224	0,15	40	0,85	19	45,00	1	30	73,76%	0	0
1,75 do <2,5	15	280	0,35	114	2,37	2	45,00	4	204	179,55%	1	-4
2,50 do <10,00	0	9	0,20	2	7,24	2	45,00	3	4	209,21%	0	0
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	0	9	0,20	2	7,24	2	45,00	3	4	209,21%	0	0
10,00 do <100,00	0	9	0,47	4	16,74	51	6,51	1	1	36,55%	0	0
10 do <20	0	9	0,47	4	16,32	51	5,56	1	1	31,81%	0	0
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	14 088	4 351	0,15	12 518	0,22	212	44,96	2	4 019	32,10%	9	-9
Podmiotų sektora publicznego												
0,00 do <0,15	1 825	0	0,00	1 824	0,10	1	45,00	1	401	22,00%	1	0
0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	1 825	0	0,00	1 824	0,10	1	45,00	1	401	22,00%	1	0
0,15 do <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 do <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 do <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 do <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75 do <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 do <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	1 825	0	0,00	1 824	0,10	1	45,00	1	401	22,00%	1	0
Łącznie	37 518	24 802	0,20	42 070		1 267		2	16 974	40,35%	727	-665



- Aktywa ważone ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych są kalkulowane następująco:
- z zastosowaniem metody standardowej (dla wagi ryzyka 100%, 250% i 400%),
 - z zastosowaniem progowych wyłączeń dotyczących odliczeń od pozycji funduszy własnych (dla wagi ryzyka 250%).

Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych według stanu na 30 czerwca 2025 roku prezentuje poniższa tabela.

Wzór EU CR10.5: Ekspozycje kapitałowe					
	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
	a	b	c	d	e
Z zastosowaniem metody standardowej	0	0	100%	0	0
Z zastosowaniem metody standardowej	306	0	250%	306	763
Z zastosowaniem metody standardowej	0	0	400%	0	2
Z zastosowaniem progowych wyłączeń	67	0	250%	67	167
Ogółem	373	0		373	932

3. Bufory kapitałowe

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 roku poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz w drodze stosownej aktualizacji Prawa Bankowego. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które obowiązują banki w Polsce, począwszy od stycznia 2016 roku.

- W kalkulacji buforów kapitałowych na dzień 30 czerwca 2025 roku Grupa uwzględnia następujące wartości:
- wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
 - wartość bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,0% nałożonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego otrzymaną 11 grudnia 2024 roku,
 - wartość bufora antycyklicznego z zastosowaniem do ekspozycji, na które taki bufor został przez właściwe organy nałożony. Bufor antycykliczny jest zmienny w czasie w zależności od struktury odnośnych ekspozycji oraz poziomów wskaźników bufora antycyklicznego nałożonych na odnośne ekspozycje (wg stanu na 30 czerwca 2025 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 0,0086%),
 - wartość bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 18 marca 2020 roku, wynosi 0%.

19 grudnia 2024 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie niewyznaczenia dodatkowego narzutu kapitałowego (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych. Decyzja KNF oznacza, że P2G dla Grupy nie obowiązuje na 30 czerwca 2025 roku.

Poniższe tabele prezentują informacje dotyczące rozkładu geograficznego ekspozycji kredytowych oraz kwoty specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego – według wymagań zawartych w artykule 440 Rozporządzenia CRR oraz zgodnie ze wzorami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172.



Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny ekspozycji kredytowych i stotnych dla obliczania bufora antycyklicznego

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Istotne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
010 Podział według państw:													
Polska	94 598	71 465	0	0	0	166 063	7 844	0	0	7 844	98 050	0,99	0,00
Australia	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,00	0,01
Belgia	4	0	0	0	0	4	1	0	0	1	13	0,00	0,01
Cypr	1	8	0	0	0	9	0	0	0	0	0	0,00	0,01
Czechy	14	33	0	0	0	47	3	0	0	3	38	0,00	0,01
Niemcy	13	1 102	0	0	0	1 115	20	0	0	20	250	0,00	0,01
Dania	1	1	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0,00	0,03
Estonia	0	6	0	0	0	6	1	0	0	1	13	0,00	0,02
Francja	1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0,00	0,01
Wielka Brytania	9	205	0	0	0	214	7	0	0	7	88	0,00	0,02
Węgry	0	86	0	0	0	86	3	0	0	3	38	0,00	0,01
Irlandia	2	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0,00	0,02
Luksemburg	2	540	0	0	0	542	19	0	0	19	238	0,00	0,01
Niderlandy	23	191	0	0	0	214	7	0	0	7	88	0,00	0,02
Norwegia	1	1	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0,00	0,03
Rumunia	1	11	0	0	0	12	1	0	0	1	13	0,00	0,01
Szwecja	2	493	0	0	0	495	3	0	0	3	38	0,00	0,02
Inne	24	272	0	0	0	296	14	0	0	14	175	0,00	0,00
020 Ogółem	94 697	74 414	0	0	0	169 111	7 923	0	0	7 923	99 038	1,00	



Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
		a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	122 739
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,0086%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	11

4. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2025 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR. Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier I przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartościami aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie półrocznym, zgodnie z wymaganiami artykułu 451 Rozporządzenia CRR, według wzoru przedstawionego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172.

Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni		
		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	281 980
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 237
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	377
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	25 507
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	0
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12	Inne korekty	-670
13	Miara ekspozycji całkowitej	308 431

Poniżej zaprezentowano informacje na temat wskaźnika dźwigni finansowej oraz podział miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z następującymi wzorami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni,
- Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych).



Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		a	b
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2025	31.12.2024
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	257 734	237 444
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0	-13
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0	0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-733	-507
6	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	257 001	236 924
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	780	665
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 313	1 261
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	2 093	1 926
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	23 454	22 326
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wiarytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	0
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	377	133
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0

EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	23 831	22 459
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	59 498	55 124
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-33 911	-39 858
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-80	-78
22	Ekspozycje pozabilansowe	25 507	15 188
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	0	0
EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0	0
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	0	0
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	0	0
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0	0
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0	0
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0	0
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0	0
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0	0
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0	0
EU-22k	(Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	0	0
EU-22l	(Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR	0	0
EU-22m	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	18 036	18 237
24	Miara ekspozycji całkowitej	308 431	276 497
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,85%	6,60%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,85%	6,60%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,85%	6,60%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy



Wzór EU LR3 – LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych)

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	257 734
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	734
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	257 000
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	76 117
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	4 716
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	14 082
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	65 732
EU-9	Ekspozycje detaliczne	18 214
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	66 240
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 479
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	8 420

Na potrzeby wewnętrzne określono pożądaný poziom wskaźnika dźwigni obowiązujący na 30 czerwca 2025 roku w wysokości zapewniającej spełnienie poziomu regulacyjnego 3%. W celu ograniczenia niebezpieczeństwa spadku wskaźnika poniżej wymaganego poziomu, Departament Integracji Ryzyka monitoruje poziom wskaźnika w odniesieniu do limitu wewnętrznego.

Ponadto, Grupa monitorowała poziom wskaźnika dźwigni na poziomie 5%, zgodnie z warunkami określonymi przez KNF na potrzeby wypłaty dywidendy przez banki.

W pierwszym półroczu 2025 roku wskaźnik dźwigni finansowej utrzymywał się na poziomie powyżej wewnętrznego minimum. Największy wpływ na jego kształtowanie miała:

- dynamika wartości aktywów (mianownik) – wewnętrzna decyzja strategiczna związana z realizacją strategii Banku mająca bezpośredni wpływ na wzrost aktywów,
- tymczasowe zwiększenie niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB – czynnik regulacyjny pośrednio wynikający z decyzji o braku zaliczenia zysków śródrocznych.

5. 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 pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W pierwszym półroczu 2025 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 30 czerwca 2025 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 243%.

Wskaźnik LCR według stanu na 30 czerwca 2025 roku wzrósł o 2 punkty procentowe w stosunku do stanu na 31 marca 2025 roku. Jest to głównie efekt wzrostu przypiływów, przy jednoczesnym spadku aktywów płynnych. Wzrost przypiływów (+2 963 mln) był determinowany głównie transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+4 684 mln), zniwelowany spadkiem pozostałych przypiływów (-746 mln) oraz spadkiem rat kapitałowo-odsetkowych (-933 mln). Spadek aktywów płynnych (-6 568 mln) wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-8 050 mln).

Wskaźnik LCR						
30.06.2025			31.03.2025		30.06.2025 vs 31.03.2025	
243%			241%		+2 p.p.	
			Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	54 991	54 991	61 559	61 559	-6 568	-6 568
Odpiływy	302 533	41 190	287 834	41 158	14 699	32
Przypiływy	22 843	18 534	22 646	15 571	197	2 963

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 czerwca 2025 roku wzrósł o 46 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2024, co jest głównie efektem spadku odpiływów i wzrostu aktywów płynnych, zniwelowany częściowo przez spadek przypiływów. Spadek odpiływów (-4 937 mln) wynikał głównie ze spadku pozostałych odpiływów (-5 519 mln), który był zniwelowany częściowo przez wzrost odpiływów z depozytów (+777 mln). Wzrost aktywów płynnych (+2 515 mln) wynikał głównie ze wzrostu wolumenu ekspozycji wobec banku centralnego (+6 656 mln)



i wzrostu wolumenu obligacji EIB (+926 mln) oraz był częściowo zniwelowany spadkiem nieobciążonych obligacji rządowych (-5 162 mln). Spadek przypiływów (-985 mln) był głównie wynikiem spadku pozostałych przypiływów (-2 840 mln), częściowo zniwelowany wzrostem transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+1 380 mln) oraz wzrostem rat kapitałowo-odsetkowych (+495 mln).

Wskaźnik LCR						
	30.06.2025		30.06.2024		30.06.2025 vs 30.06.2024	
	243%		197%		+46 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	54 991	54 991	52 476	52 476	2 515	2 515
Odpiływy	302 533	41 190	278 963	46 127	23 570	-4 937
Przypiływy	22 843	18 534	22 516	19 519	327	-985

Zgodnie z Wytocznymi 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 - ważne i nieważne wypływy,
- wpływów środków pieniężnych - ważne i nieważne wpływy.

Wartości ważne 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.

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące LCR wymagane w artykule 451a Rozporządzenia CRR, według wzoru EU LIQ1 zawartego 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		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
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)					56 921	55 916	55 958	55 754
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	162 723	158 943	155 934	152 541	10 970	10 772	10 627	10 453
3	Stabilne depozyty	121 027	117 212	113 944	110 479	6 051	5 861	5 697	5 524
4	Mniej stabilne depozyty	41 696	41 731	41 990	42 062	4 919	4 911	4 930	4 929
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	52 404	52 561	52 615	52 834	19 634	19 643	19 512	19 488
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 011	20 362	20 716	20 848	4 995	5 083	5 172	5 206
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	32 393	32 199	31 899	31 976	14 639	14 560	14 340	14 272
8	Dług niezabezpieczony	0	0	0	10	0	0	0	10
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	24 877	24 665	24 819	24 923	3 393	3 524	3 697	3 830
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	829	907	1 091	1 271	829	907	1 091	1 271
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	36	36	35	35	36	36	35	35
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	24 012	23 722	23 693	23 617	2 528	2 581	2 571	2 524
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	6 345	7 018	8 474	9 267	5 775	6 455	7 916	8 718
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	32 624	31 995	31 325	31 156	1 737	1 698	1 654	1 234
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					41 509	42 092	43 406	43 723
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	12 156	11 586	11 106	11 207	10 196	9 706	9 711	9 173
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	6 978	6 912	7 000	7 137	4 112	4 049	4 082	4 173
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 275	2 425	2 376	2 268	2 275	2 425	2 376	2 268
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)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	21 409	20 923	20 482	20 612	16 583	16 180	16 169	15 614
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%	21 409	20 923	20 482	20 612	16 583	16 180	16 169	15 614
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					56 921	55 916	55 958	55 754
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					24 926	25 912	27 237	28 109
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,30	2,19	2,09	2,00



Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Grupa ustala raz w roku ogólną strategię biznesową oraz wynikający z niej 3-letni 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 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 wchodzi między innymi raporty z zakresu koncentracji źródeł finansowania:

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

Według stanu na 30 czerwca 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 ING Bank Śląski S.A. są depozyty klientowskie. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe

klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 27% 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 czerwca 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	132 316	51,6%
Klienci korporacyjni	91 591	35,7%
Kapitał	21 048	8,2%
Emisja własna (w tym NPS)	10 935	4,3%
Banki	448	0,2%

Finansowanie wzajemne		
	wartość	udział %
Banki	23 144	55,7%
Klienci korporacyjni	18 441	44,3%

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 czerwca 2025 roku.



Struktura bufora płynności

	wartość	udział %
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w PLN)	53 247	73,8%
obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR)	7 205	10,0%
obligacje BGK, PFR i EBI	11 725	16,2%

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 rozbiecie aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 30 czerwca 2025 roku.

Aktywa płynne poziomu 1

Gotówka	795
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)	9 490
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	32 151
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 029
Nieobciążone obligacje BGK	1 792
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	8 730
Ogółem	54 991

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.

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.

Informacje dotyczące wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR)

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 długoterminowej (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – ma on na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie. W pierwszym półroczu 2025 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności NSFR do regulatora kwartalnie. Na dzień 30 czerwca 2025 roku wskaźnik NSFR dla Grupy wynosił 180% i wzrósł o 1,84 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2024 roku. Wzrost ten zdeterminowany był przez wzrost dostępnego stabilnego finansowania (+11 280 mln), w tym głównie wzrost stabilnego finansowania z depozytów detalicznych (+5 683 mln) oraz wzrost stabilnego finansowania od klientów niefinansowych (+6 660 mln), przy jednoczesnym wzroście pozycji wymagających stabilnego finansowania (+5 027 mln), w tym głównie wzrost wymaganego stabilnego finansowania z kredytów (+4 939 mln).

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące NSFR wymagane w artykule 451a Rozporządzenia CRR, według wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172. Tabela zawiera informacje na temat:

- pozycji dostępnego stabilnego finansowania,
- pozycji wymaganego stabilnego finansowania, w tym: całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA), obsługiwane kredyty i papiery wartościowe, współzależne aktywa, inne aktywa i pozycja pozabilansowe,
- wymaganego stabilnego finansowania.



Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

		a	b	c	d	e	
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok		
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania							
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	18 764	0	0	1 184	19 948	
2	Fundusze własne	18 764	0	0	1 184	19 948	
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0	
4	Depozyty detaliczne		170 068	0	0	159 466	
5	Stabilne depozyty		128 098	0	0	121 693	
6	Mniej stabilne depozyty		41 970	0	0	37 773	
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		72 431	643	12 530	44 741	
8	Depozyty operacyjne		18 692	0	0	9 346	
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		53 739	643	12 530	35 395	
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0	
11	Pozostałe zobowiązania:	297	4 965	1 599	1 192	1 991	
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	297					
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		4 965	1 599	1 192	1 991	
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					226 146	
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania							
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 685	
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		14	12	524	468	
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0	
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		63 149	10 160	118 119	113 025	
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		1 218	0	0	0	
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		27 516	493	3 714	5 600	
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		26 678	8 487	46 944	57 228	
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		107	67	1 288	924	
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 711	1 079	62 787	45 471	
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 014	868	46 465	31 143	
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		6 026	101	4 674	4 726	
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0	
26	Inne aktywa:		0	13 431	573	4 672	8 152
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu						
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0	972	826		
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	284	0	0	284		
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	388	0	0	19		
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	12 759	573	3 700	7 023		
32	Pozycje pozabilansowe	9 709	7 616	23 131	2 104		
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					125 434	
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					180%	



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.

6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego

6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Szacowanie odpisów na utratę wartości opiera się na wycenie oczekiwanej straty kredytowej. Podejście takie stosuje się do aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, należności leasingowych, nieodwołalnych zobowiązań finansowych i gwarancji finansowych za wyjątkiem inwestycji kapitałowych.

Na każdy dzień sprawozdawczy Grupa dokonuje szacunku odpisu na oczekiwane straty kredytowe aktywa finansowego w kwocie równej oczekiwany stratom kredytowym w całym okresie życia, jeżeli ryzyko kredytowe związane z danym instrumentem finansowym znacznie wzrosło od momentu początkowego ujęcia. Jeżeli na dzień sprawozdawczy ryzyko kredytowe związane z aktywem finansowym nie wzrosło znacząco od momentu początkowego ujęcia, Grupa wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe tego aktywa w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym.

Grupa wycenia oczekiwane straty kredytowe w sposób uwzględniający:

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników,
- wartość pieniądza w czasie,
- racjonalne i możliwe do udokumentowania informacje, które są dostępne bez nadmiernych kosztów lub starań na dzień sprawozdawczy, dotyczące przeszłych zdarzeń, obecnych warunków i prognoz dotyczących przyszłych warunków gospodarczych.

Grupa stosuje definicję ekspozycji w statusie niewykonania zobowiązania kredytowego (default), ekspozycji z utratą wartości i ekspozycji nieobsługiwanych (non-performing) zgodną z wymaganiami regulacyjnymi. Dłużnik lub ekspozycja oceniana jako będąca w stanie niewykonania zobowiązania jednocześnie jest uznawana za ekspozycję z utratą wartości (impaired) i nieobsługiwaną (non-performing).

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 442 Rozporządzenia CRR, z wykorzystaniem wzorów zawartych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
- Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji,
- Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek,
- Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż,
- Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

Wskaźnik określający stosunek między wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek sklasyfikowanych jako ekspozycje nieobsługiwane a łączną wartością bilansową brutto kredytów i zaliczek wynosi dla Grupy mniej niż 5 %, dlatego Grupa nie ujawnia informacji wymaganych we wzorach: EU CR2a-Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto, EU CQ2-Jakość działań restrukturyzacyjnych, EU CQ6-Wycena zabezpieczenia – kredyty i zaliczki i EU CQ8-Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne – w podziale według analiz analogicznych. Grupa nie ujawnia także informacji wymaganych we wzorze EU CQ4: Jakość ekspozycji nieobsługiwanych w podziale geograficznym ponieważ zagraniczne pierwotne ekspozycje Grupy we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji są mniejsze niż 10 % łącznych ekspozycji pierwotnych Grupy (krajowych i zagranicznych).



Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3							
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	7 946	7 946	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	189 674	175 244	14 419	6 719	0	6 719	-752	-226	-526	-3 470	0	-3 470	0	110 786	1 668
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 971	1 659	312	0	0	0	-3	-1	-2	0	0	0	0	316	0
040	Instytucje kredytowe	23 192	23 192	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	505	0
050	Inne instytucje finansowe	11 745	11 369	376	23	0	23	-18	-15	-3	-15	0	-15	0	3 140	4
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	69 404	59 885	9 512	4 905	0	4 905	-333	-82	-251	-2 356	0	-2 356	0	43 621	1 326
070	W tym MŚP	35 571	30 009	5 555	2 855	0	2 855	-239	-63	-176	-1 634	0	-1 634	0	18 156	641
080	Gospodarstwa domowe	83 362	79 139	4 219	1 791	0	1 791	-398	-128	-270	-1 099	0	-1 099	0	63 204	338
090	Dłużne papiery wartościowe	76 670	76 401	269	0	0	0	-25	-23	-2	0	0	0	0	0	0
100	Banki centralne	9 492	9 492	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	49 892	49 623	269	0	0	0	-23	-21	-2	0	0	0	0	0	0
120	Instytucje kredytowe	11 538	11 538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
130	Inne instytucje finansowe	5 693	5 693	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	55	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Ekspozycje pozabilansowe	59 431	45 933	4 631	155	0	131	-52	-22	-18	-33	0	-25	0	1 868	22
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 346	1 337	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
180	Instytucje kredytowe	1 253	131	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
190	Inne instytucje finansowe	2 460	1 976	29	0	0	0	-3	-3	0	0	0	0		0	0
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 883	35 249	4 362	130	0	107	-37	-12	-12	-30	0	-22		1 844	19
210	Gospodarstwa domowe	7 489	7 240	239	25	0	24	-12	-7	-6	-3	0	-3		24	3
220	Ogółem	333 721	305 524	19 319	6 874	0	6 850	-829	-271	-546	-3 503	0	-3 495		112 654	1 690



Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji

		a	b	c	d	e	f
		Wartość ekspozycji netto					
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok<= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1	Kredyty i zaliczki	16 934	44 882	49 696	78 774	1 885	192 171
2	Dłużne papiery wartościowe	0	15 915	52 413	8 317	0	76 645
3	Ogółem	16 934	60 797	102 109	87 091	1 885	268 816

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

		a
		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	6 462
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	2 292
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-564
040	Wypływy z powodu odpisów	-36
050	Wpływ z innych powodów	-1 435
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	6 719

Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż

		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto				Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		W tym nieobsługiwane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 413	75	75	1 406	-50	0
020	Górnictwo i wydobywanie	1 029	10	10	1 029	-10	0
030	Przetwórstwo przemysłowe	23 003	2 316	2 316	23 003	-1 115	0
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	2 398	115	115	2 398	-114	0
050	Zaopatrzenie w wodę	855	42	42	855	-30	0
060	Budownictwo	3 609	310	310	3 609	-222	0
070	Handel hurtowy i detaliczny	16 084	658	658	16 084	-467	0
080	Transport i składowanie	5 572	485	485	5 572	-142	0
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	834	26	26	834	-22	0
100	Informacja i komunikacja	3 294	67	67	3 294	-53	0
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	907	0	0	907	-1	0
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 900	476	476	8 900	-200	0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 366	184	184	1 366	-152	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	3 741	76	76	3 741	-53	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	0	0	0	0	0	0
160	Edukacja	88	10	10	88	-7	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	583	16	16	583	-17	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	111	15	15	111	-12	0
190	Inne usługi	522	24	24	522	-22	0
200	Ogółem	74 309	4 905	4 905	74 302	-2 689	0



Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne			
		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
030	Nieruchomości mieszkalne	0	0
040	Nieruchomości komercyjne	0	0
050	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)	0	0
060	Instrumenty kapitałowe i dłużne	0	0
070	Inne zabezpieczenia	0	0
080	Ogółem	0	0

6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

Zabezpieczenia są istotnym czynnikiem ograniczania ryzyka kredytowego, tym niemniej nie mogą zastępować zdolności kredytowej finansowanego podmiotu, która jest czynnikiem warunkującym udzielenie ekspozycji kredytowej.

Grupa stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- ochronę kredytową rzeczowistą związaną z zabezpieczeniami rzeczowymi,
- ochronę kredytową nierzeczowistą związaną z zabezpieczeniami osobistymi.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 453 Rozporządzenia CRR, z wykorzystaniem wzorów zawartych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- Wzór EU CR3: Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego,
- Wzór EU CR4: Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego,
- Wzór EU CR7: Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem,
- Wzór EU CR7-A: Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego						
		a	b	c	d	e
		Zabezpieczona wartość bilansowa				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
				W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi	
1	Kredyty i zaliczki	79 717	112 454	100 073	12 381	0
2	Dłużne papiery wartościowe	76 645	0	0	0	
3	Ogółem	156 362	112 454	100 073	12 381	0
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	1 581	1 668	1 205	463	0
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 581	1 668			



Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego

		a	b	c	d	e	f
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
Kategorie ekspozycji		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	64 306	0	64 636	66	1 779	2,75
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	2 891	1 649	9 767	2 626	710	5,73
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 891	1 649	2 891	660	710	20,00
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	6 876	1 966	0	0,00
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	9 725	0	9 725	0	0	0,00
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	2 086	0	2 086	0	0	0,00
4	Ekspozycje wobec instytucji	2	0	2	0	1	44,27
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0,00
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 232	5 194	5 081	365	5 070	93,08
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	0	0	0	0	0	0,00
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	373	0	373	0	932	250,16
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	0	0	0	0	0	0,00
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	373	0	373	0	932	250,16
8	Ekspozycje detaliczne	18 214	4 237	16 212	1 634	12 162	68,15
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	65 731	4 029	65 730	1 614	23 829	35,38
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	65 487	3 985	65 487	1 594	23 656	35,27
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0,00
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	210	44	210	20	127	55,16
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	0	0	0	0	0	0,00
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	34	0	33	0	46	150,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	874	7	714	2	798	111,46
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0,00
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0,00
EU 10c	Inne pozycje	2 974	0	2 974	0	1 901	63,94
11	Nie dotyczy						
12	Ogółem	172 408	15 116	177 300	6 307	47 182	25,70



Wzór EU CR7 – Metoda IRB – Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

	a	b
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych	Rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – F-IRB	0
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych – F-IRB	0
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – F-IRB	401
2	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – A-IRB	0
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych – A-IRB	0
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – A-IRB	0
3	Ekspozycje wobec instytucji – F-IRB	4 809
4	Nie dotyczy	
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – F-IRB	11 824
EU 5a	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	11 682
EU 5b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	142
EU 5c	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	0
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – A-IRB	28 097
EU 6a	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	23 501
EU 6b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	4 596
EU 6c	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	0
7	Nie dotyczy	
8	Nie dotyczy	
EU-8a	Ekspozycje detaliczne – A-IRB	0
9	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0
10	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	0
EU10a	Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	0
EU10b	Inne ekspozycje detaliczne	0
17	Ekspozycje objęte metodą F-IRB	17 034
18	Ekspozycje objęte metodą A-IRB	28 097
19	Ekspozycje całkowite	45 131

*) wiersze tabeli (11-16), które nie dotyczą Grupy zostały pominięte.



Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego															
A-IRB		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego											Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
		Ochrona kredytowa rzeczywista						Ochrona kredytowa nierzeczywista							
		Ekspozycje całkowite	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)								
Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)				
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	45 982	0,38	44,56	31,11	13,36	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00	33 699	28 025
5.1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	34 622	0,41	42,00	24,26	17,63	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,13	0,00	28 958	23 452
5.2	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	11 360	0,27	52,36	52,00	0,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	4 741	4 573
5.3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0
6	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ogółem	45 982	0,38	44,56	31,11	13,36	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00	33 699	28 025



Wzór EU CR7-A – Metoda IRB – Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

F-IRB		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
		Techniki ograniczania ryzyka kredytowego												Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
		Ekspozycje całkowite	Ochrona kredytowa rzeczywista						Ochrona kredytowa nierzeczywista							
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)
				Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)					
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 824	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	401	401	
4	Ekspozycje wobec instytucji	12 518	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7 299	4 019	
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 728	0,46	27,35	13,33	13,87	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,00	12 093	12 554	
5.1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	27 368	0,47	26,65	12,78	13,72	0,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,08	0,00	11 951	12 412	
5.2	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	360	0,00	80,67	55,41	25,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	142	142	
5.3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	
6	Ogółem	42 070	0,32	18,02	8,79	9,14	0,10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	19 793	16 974	



6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta oznacza ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji, przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją.

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta dotyczą ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych, z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego. Grupa prezentuje ekspozycję na ryzyko kredytowe kontrahenta przede wszystkim z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających, instrumentów pochodnych wynikających z umów zawartych z klientami oraz transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykułach 439 i 452 Rozporządzenia CRR, z wykorzystaniem wzorów zawartych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- Wzór EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody,
- Wzór EU CCR4 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD.

Wzór EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1,4	0	0	0	0
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1,4	0	0	0	0
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	125	149		1,4	426	1 629	1 629	518
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			0	0	0	0	0	0
2a	w tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			0		0	0	0	0
2b	w tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			0		0	0	0	0
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			0		0	0	0	0
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			0		0	0	0	0
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)				507	507	507	53	
5	VaR w przypadku SFT				0	0	0	0	
6	Ogółem				933	2 136	2 136	571	



Wzór EU CCR4 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD

	a	b	c	d	e	f	q
Skala PD	Wartość ekspozycji	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
Instytucje							
0,00 do <0,15	1 414	0,08	24	45,00	1	191	13,61%
0,15 do <0,25	99	0,16	9	45,00	1	27	26,80%
0,25 do <0,50	122	0,38	14	45,00	1	37	29,87%
0,50 do <0,75	0	-	-	-	-	0	-
0,75 do <2,50	2	1,03	10	45,00	1	2	89,19%
2,50 do <10,00	0	4,39	2	45,00	1	1	137,74%
10,00 do <100,00	0	16,32	1	45,00	1	1	241,47%
100,00 (Default)	0	-	-	-	-	0	-
Podsuma	1 637	0,11	60	45,00	1	259	15,80%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne							
0,00 do <0,15	30	0,12	21	35,45	1	5	16,80%
0,15 do <0,25	24	0,17	17	37,22	1	5	20,70%
0,25 do <0,50	106	0,37	27	43,34	1	60	55,80%
0,50 do <0,75	2	0,67	5	35,25	1	1	43,58%
0,75 do <2,50	15	2,22	37	40,84	1	16	112,52%
2,50 do <10,00	2	4,00	2	52,44	1	2	97,58%
10,00 do <100,00	0	22,10	3	44,29	1	0	223,77%
100,00 (Default)	0	-	-	-	-	0	-
Podsuma	179	0,51	112	41,01	1	89	49,63%
Inne przedsiębiorstwa							
0,00 do <0,15	27	0,09	3	42,76	1	4	15,98%
0,15 do <0,25	74	0,20	39	40,49	1	20	26,55%
0,25 do <0,50	327	0,39	77	40,09	1	137	41,82%
0,50 do <0,75	32	0,62	52	41,61	1	17	54,15%
0,75 do <2,50	57	1,13	51	40,29	1	38	67,78%
2,50 do <10,00	8	4,53	47	41,50	1	8	101,85%
10,00 do <100,00	1	40,90	8	41,47	1	3	190,24%
100,00 (Default)	0	100,00	1	54,31	1	2	780,70%
Podsuma	526	0,67	278	40,43	1	229	43,59%
Ogółem	2 342	0,27	450	43,67	1	577	24,63%



6.4. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych

Grupa służy wsparciem swoim klientom na każdym etapie finansowania. Bank oraz spółki zależne oferują produkty dostosowane do ich potrzeb, a w przypadku wystąpienia niewielkich opóźnień w spłacie zobowiązań proponują elastyczne harmonogramy spłat. W przypadku większych trudności w spłacie Grupa może zaproponować restrukturyzację zadłużenia. Wówczas wspólnie z klientem ustala się najlepszą formę wsparcia lub zawarcie ugody.

Forbearance występuje, jeżeli Grupa uzna, że klient nie będzie mógł wywiązać się ze swoich zobowiązań finansowych z uwagi na trudności finansowe (stwierdzone lub spodziewane) i zdecyduje się udzielić mu udogodnienia.

Forbearance jest identyfikowany, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- klient nie jest w stanie wywiązać się z zobowiązań finansowych wynikających z umowy kredytowej w Banku lub w spółce zależnej ze względu na występujące lub spodziewane trudności finansowe,
- Bank lub spółki zależne udzielą udogodnienia dotyczącego złagodzenia warunków umowy, które nie byłoby przyznane, gdyby klient nie miał trudności finansowych.

Poprzez trudności finansowe rozumie się sytuację klienta, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych, zgodnie z wymaganiami artykułu 442 Rozporządzenia CRR, według wzoru zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172.

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane					W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	2 631	3 330	3 330	3 330	-92	-1 479	2 758	785
020	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Inne instytucje finansowe	1	8	8	8	0	-6	1	1
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 058	2 697	2 697	2 697	-76	-1 103	2 231	682
070	Gospodarstwa domowe	572	625	625	625	-16	-370	526	102
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	383	35	35	35	0	-15	4	3
100	Ogółem	3 014	3 365	3 365	3 365	-92	-1 494	2 762	788



7. 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 artykułem 468 Rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I wynosiłyby na 30 czerwca 2025 roku odpowiednio 15,46% i 14,50%, 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

		30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	18 036	18 098	18 237	16 794
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 036	18 098	18 220	16 759
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	17 768	17 855	18 005	16 590
3	Kapitał Tier 1	18 036	18 098	18 237	16 794
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 036	18 098	18 220	16 759
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	17 768	17 855	18 005	16 590
5	Łączny kapitał	19 220	19 338	19 601	18 212
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	19 220	19 338	19 584	18 177
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	18 952	19 096	19 370	18 008
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	122 739	119 819	125 111	121 580
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	122 739	119 819	125 085	121 570
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,69%	15,10%	14,58%	13,81%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,69%	15,10%	14,57%	13,79%
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	14,50%	14,92%	14,41%	13,66%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,69%	15,10%	14,58%	13,81%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,69%	15,10%	14,57%	13,79%
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	14,50%	14,92%	14,41%	13,66%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,66%	16,14%	15,67%	14,98%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,66%	16,14%	15,66%	14,95%
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	15,46%	15,96%	15,50%	14,83%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	308 431	293 750	276 497	270 968
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,85%	6,16%	6,60%	6,20%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5,85%	6,16%	6,59%	6,18%
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	5,77%	6,08%	6,52%	6,12%



8. Ujawnienia w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych

Bank jest zobligowany do spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych MREL (ang. minimum requirement for own funds and eligible liabilities), w oparciu o Dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 roku ustanawiającą ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

5 czerwca 2025 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji. Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy ING strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE). BFG, w porozumieniu z SRB, wyznaczył wymóg MREL dla Banku w wysokości 19,76% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) – z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 3,51% według stanu na 30 czerwca 2025 roku i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM), obie miary na poziomie indywidualnym.

Na 30 czerwca 2025 roku Bank posiadał trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior - NPS) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 2 110 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. Wartość posiadanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wynika z oczekiwania, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier I (AT1), instrumentów kapitału Tier II (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio, bądź pośrednio przez podmiot dominujący. Bank szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,25% TREA i 2,91% TEM. Na 30 czerwca 2025 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 8 981 mln zł .

Zakres ujawnianych informacji w zakresie wymogu MREL wynika z faktu, iż Bank nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Dane ilościowe w zakresie wymogu MREL zostały przedstawione w poniższej tabeli (zgodna ze wzorem EU ILAC przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763). Kolumna b nie dotyczy Banku.

EU ILAC - Wewnętrzna zdolność do pokrycia strat: wewnętrzny MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (wewnętrzny MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)	Informacje
Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania				
EU-1	Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE?			N
EU-2	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)			-
EU-2a	Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)			T
EU-2b	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)			I
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne				
EU-3	Kapitał podstawowy Tier I	18 200		
EU-4	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I	0		
EU-5	Kwalifikowalny kapitał Tier II	1 184		
EU-6	Kwalifikowalne fundusze własne	19 384		
EU-7	Zobowiązania kwalifikowalne	9 282		
EU-8	w tym dozwolone gwarancje	0		
EU-9a	(Korekty)	0		
EU-9b	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie	28 666		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej				
EU-10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	112 202		
EU-11	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	290 221		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
EU-12	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	25,55%		
EU-13	w tym dozwolone gwarancje	0,00%		
EU-14	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,88%		
EU-15	w tym dozwolone gwarancje	0,00%		
EU-16	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów	9,30%		
EU-17	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
Wymogi				
EU-18	Wymóg wyrażony jako odsetek TREA	16,25%		
EU-19	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	0,00%		
EU-20	Wymóg wyrażony jako odsetek TEM	5,91%		
EU-21	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	0,00%		
Pozycje uzupełniające				
EU-22	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia			



Oświadczenie

Na podstawie artykułu 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.

2025-07-30

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

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym