

ING Bank Śląski S.A.

Roczne sprawozdanie finansowe
za 2025 rok



WYBRANE DANE FINANSOWE ZE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

za rok kończący się 31 grudnia				
	w mln zł		w mln EUR*	
	2025	2024	2025	2024
Wynik z tytułu odsetek	8 464	8 338	1 998	1 937
Wynik z tytułu prowizji	2 272	2 208	536	513
Wynik na działalności podstawowej	11 265	10 722	2 659	2 491
Zysk brutto	5 878	5 490	1 387	1 276
Zysk netto	4 633	4 369	1 093	1 015
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (szt.)	130 189 835	130 143 180	130 189 835	130 143 180
Zysk na jedną akcję zwykłą (w zł / w EUR)	35,59	33,57	8,40	7,80
Przepływy pieniężne netto	-1 052	1 321	-248	307

*) do przeliczenia wybranych danych na EUR dla pozycji rachunku zysków i strat oraz dla przepływów pieniężnych netto zastosowano kurs wyliczony jako średnia z kursów NBP, obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie 12 miesięcy 2025 roku (4,2372 zł) oraz 12 miesięcy 2024 roku (4,3042 zł),

**) do przeliczenia wybranych danych na EUR dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej zastosowano kurs średni NBP obowiązujący na 31 grudnia 2025 roku (4,2267 zł) oraz na 31 grudnia 2024 roku (4,2730 zł).

stan na 31 grudnia				
	w mln zł		w mln EUR**	
	2025	2024	2025	2024
Aktywa razem	275 684	254 941	65 224	59 663
Kapitał akcyjny	130	130	31	30
Kapitał własny	21 288	17 107	5 037	4 004
Liczba akcji (szt.)	130 100 000	130 100 000	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł / w EUR)	163,63	131,49	38,71	30,77
Łączny współczynnik kapitałowy	16,35%	16,45%	-	-

ROCZNE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2025 ROKU DO 31 GRUDNIA 2025 ROKU

Spis treści

Rachunek zysków i strat	2	13. Aktywa i zobowiązania finansowe	22	27. Zobowiązania wobec innych banków	60
Sprawozdanie z całkowitych dochodów	3	14. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	36	28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	61
Sprawozdanie z sytuacji finansowej	4	15. Inne aktywa finansowe	39	29. Zobowiązania wobec klientów	61
Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	5	16. Rezerwy	39	30. Zobowiązania podporządkowane	61
Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	6	17. Świadczenia pracownicze	40	31. Rezerwy	61
Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające	7	18. Kapitały	41	32. Informacje o wszczętych postępowaniach administracyjnych i istotnych postępowaniach sądowych	63
I. Informacje o Banku	8	19. Podatek dochodowy	41	33. Inne zobowiązania	67
1. Podstawowe informacje o Banku	8	IV. Noty do sprawozdania finansowego	42	34. Kapitał własny	67
2. Zakres działania, czas trwania	8	1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności	42	35. Zobowiązania warunkowe	69
3. Kapitał zakładowy	8	2. Wynik z tytułu odsetek	44	36. Wartość godziwa	70
4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.	8	3. Wynik z tytułu prowizji	45	37. Kompensowanie instrumentów finansowych	74
5. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego	8	4. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	45	38. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych	75
6. Zatwierdzenie sprawozdania	8	5. Wynik na sprzedaży papierów wartościowych i kredytów oraz przychody z tytułu dywidend	45	39. Podmioty powiązane	78
7. Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.	8	6. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	46	40. Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami	79
II. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej	9	7. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	46	41. Zatrudnienie	80
1. Zmiany w standardach rachunkowości	10	8. Koszty działania	46	42. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej	80
2. Kontynuacja działalności	11	9. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	48	Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem	81
3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania	11	10. Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	48	I. Zarządzanie kapitałem	82
4. Okres sprawozdania i dane porównawcze	11	11. Podatek od niektórych instytucji finansowych	48	1. Wprowadzenie	82
III. Znaczące zasady rachunkowości	11	12. Podatek dochodowy	48	2. Minimalne wymagania kapitałowe	82
1. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego	11	13. Zysk oraz wartość księgowa przypadające na jedną akcję	49	3. Adekwatność kapitałowa	83
2. Profesjonalny osąd	11	14. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	50	4. Wymogi MREL	85
3. Zastosowanie szacunków	11	15. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	50	5. Polityka dywidendowa	85
4. Wycena jednostek zależnych i stowarzyszonych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym	19	16. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	50	II. Zarządzanie ryzykiem	87
5. Waluty obce	19	17. Wycena instrumentów pochodnych	51	1. Wprowadzenie	87
6. Wynik z tytułu odsetek	19	18. Pochodne instrumenty zabezpieczające	51	2. Ryzyko kredytowe	90
7. Przychody i koszty z tytułu prowizji	20	19. Inwestycyjne papiery wartościowe	52	3. Ryzyko rynkowe	116
8. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	22	20. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	52	4. Ryzyko płynności i finansowania	130
9. Wynik na sprzedaży aktywów finansowych oraz przychody z tytułu dywidend	22	21. Kredyty i inne należności udzielone klientom	53	5. Ryzyko niefinansowe	138
10. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	22	22. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	54	6. Ryzyko ESG	141
11. Wynik na pozostałej działalności podstawowej	22	23. Rzeczowe aktywa trwałe	55	7. Pozostałe ryzyka	142
12. Usługi faktoringowe	22	24. Wartości niematerialne	58		
		25. Podatek odroczony	59		
		26. Inne aktywa	60		

Rachunek zysków i strat

za rok kończący się 31 grudnia			
	Numer noty	2025	2024
Przychody odsetkowe	2	13 267	12 534
obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej	2	12 752	11 787
pozostałe przychody odsetkowe	2	515	747
Koszty odsetkowe	2	-4 803	-4 196
Wynik z tytułu odsetek	2	8 464	8 338
Przychody z tytułu prowizji	3	2 911	2 813
Koszty prowizji	3	-639	-605
Wynik z tytułu prowizji	3	2 272	2 208
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany	4	519	196
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	5	-4	-6
Wynik na sprzedaży aktywów finansów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend	5	35	-37
Wynik na rachunkowości zabezpieczeń	6	-15	10
Wynik na pozostałej działalności podstawowej	7	-6	13
Wynik na działalności podstawowej		11 265	10 722
Koszty działania	8	-4 071	-3 755
Odpisy na oczekiwane straty kredytowe	9	-693	-879
w tym zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności	2.8.2	64	80
Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	10	-60	-92
Podatek od niektórych instytucji finansowych	11	-801	-740
Udział w zyskach netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	22	238	234
Zysk brutto		5 878	5 490
Podatek dochodowy	12	-1 245	-1 121
Zysk netto		4 633	4 369

za rok kończący się 31 grudnia			
	Numer noty	2025	2024
Zysk netto		4 633	4 369
Średnia ważona ilość akcji zwykłych		130 189 835	130 143 180
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	13	35,59	33,57

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

Rachunek zysków i strat należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z całkowitych dochodów

za rok kończący się 31 grudnia			
	Numer noty	2025	2024
Zysk netto za okres sprawozdawczy		4 633	4 369
Pozostałe całkowite dochody netto, w tym:	34.2	2 824	450
Pozycje, które mogą być przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		2 803	438
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny		9	55
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą		-41	9
kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny		9	54
zabezpieczenie przepływów pieniężnych - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny		1 271	-1 447
zabezpieczenie przepływów pieniężnych - przeniesienie do zysku lub straty		1 555	1 767
Pozycje, które nie zostaną przeklasyfikowane do rachunku zysków i strat, w tym:		21	12
kapitałowe instrumenty finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny		26	15
zyski / straty aktuarialne		-5	-3
Całkowity dochód netto za okres sprawozdawczy		7 457	4 819

Sprawozdanie z całkowitych dochodów należy analizować łącznie z notami uzupełniającymi do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej

stan na 31 grudnia			
	Numer noty	2025	2024
Aktywa			
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	14	7 308	8 360
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	15	26 830	25 063
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	16, 17, 20	2 340	1 948
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18	73	61
Inwestycyjne papiery wartościowe	19	65 358	58 892
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	20, 16	-	179
Kredyty i inne należności udzielone klientom	21	169 625	156 496
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	22	2 191	1 969
Rzeczowe aktywa trwałe	23	898	969
Wartości niematerialne	24	506	416
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25	410	467
Inne aktywa	26	145	121
Aktywa razem		275 684	254 941

stan na 31 grudnia			
	Numer noty	2025	2024
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków	27	10 348	10 803
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	28, 17	916	1 400
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18	77	83
Zobowiązania wobec klientów	29	235 412	219 941
Zobowiązania podporządkowane	30	2 548	1 499
Rezerwy	31	641	633
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12	923	15
Inne zobowiązania	33	3 531	3 460
Zobowiązania razem		254 396	237 834
Kapitał własny			
Kapitał akcyjny	34.1	130	130
Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	34.3	956	956
Skumulowane inne całkowite dochody	34.2	-1 938	-4 762
Zyski zatrzymane	34.3	22 149	20 783
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-9	-
Kapitał własny razem	13	21 288	17 107
Zobowiązania i kapitał własny razem			
		275 684	254 941

Sprawozdanie z sytuacji finansowej należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

za rok kończący się 31 grudnia 2025

Numer noty: 34	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-4 762	20 783	-	17 107
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	2 824	4 633	-	7 457
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 633	-	4 633
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	2 824	-	-	2 824
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	44	-	-	44
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	-41	-	-	-41
zabezpieczenie przepływów pieniężnych - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	1 271	-	-	1 271
zabezpieczenie przepływów pieniężnych - przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 555	-	-	1 555
zyski / straty aktuarialne	-	-	-5	-	-	-5
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-3 267	-9	-3 276
wyплата dywidendy	-	-	-	-3 276	-	-3 276
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	22	-22	-
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-13	13	-
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-1 938	22 149	-9	21 288

za rok kończący się 31 grudnia 2024

Numer noty: 34	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	Skumulowane inne całkowite dochody	Zyski zatrzymane	Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	Kapitały razem
Kapitał własny na początek okresu	130	956	-5 212	20 750	-5	16 619
Całkowite dochody ogółem, w tym:	-	-	450	4 369	-	4 819
Zysk netto bieżącego okresu	-	-	-	4 369	-	4 369
Inne całkowite dochody netto, w tym:	-	-	450	-	-	450
aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	124	-	-	124
dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - przeniesienie na wynik finansowy w związku ze sprzedażą	-	-	9	-	-	9
zabezpieczenie przepływów pieniężnych - zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	-	-	-1 447	-	-	-1 447
zabezpieczenie przepływów pieniężnych - przeniesienie do zysku lub straty	-	-	1 767	-	-	1 767
zyski / straty aktuarialne	-	-	-3	-	-	-3
Pozostałe zmiany w kapitale własnym, w tym:	-	-	-	-4 336	5	-4 331
wyплата dywidendy	-	-	-	-4 339	-	-4 339
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	4	-	4
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	-6	-6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-1	11	10
Kapitał własny na koniec okresu	130	956	-4 762	20 783	-	17 107

Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych

za rok kończący się 31 grudnia			
	Numer noty	2025	2024
Zysk netto		4 633	4 369
Korekty, w tym:		-2 600	-4 951
Udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	22	-238	-234
Amortyzacja	8, 23, 24	302	317
Wynik z tytułu odsetek (z rachunku zysków i strat)	2	-8 464	-8 338
Odsetki zapłacone		-4 388	-3 649
Odsetki otrzymane		12 839	12 492
Dywidendy otrzymane	5	-8	-8
Zyski (straty) z działalności inwestycyjnej		2	1
Podatek dochodowy (z rachunku zysków i strat)	12	1 245	1 121
Podatek dochodowy zapłacony		-972	-894
Zmiana stanu rezerw	31, 38	-1	94
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	15, 38	-1 762	-2 505
Zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	16, 17, 38	-368	336
Zmiana stanu pochodnych instrumentów zabezpieczających	18, 38	3 477	345
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	19, 38	-6 116	-7 747
Zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	20, 16, 38	249	-12
Zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	21, 38	-13 082	-9 845
Zmiana stanu pozostałych aktywów	26, 38	-59	-53
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	27, 38	-446	460
Zmiana stanu zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	17, 28	-480	-448
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	29, 38	15 496	14 922
Zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	30, 38	-17	-27
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	33, 38	191	-1 279
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej		2 033	-582

za rok kończący się 31 grudnia			
	Numer noty	2025	2024
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych	23	-99	-125
Nabycie wartości niematerialnych	24	-189	-113
Nabycie udziałów w jednostkach zależnych	22	-	-4
Nabycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		-23 235	-13 927
Zbycie dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu		23 193	19 499
Dywidendy otrzymane	5, 22	24	39
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		-306	5 369
Zaciągnięcie kredytów długoterminowych	38	1 066	1 506
Spłata odsetek od kredytów długoterminowych	38	-453	-532
Spłata zobowiązań z tytułu leasingu	38	-94	-95
Nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego		-22	-6
Dywidendy wypłacone	34.3	-3 276	-4 339
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej		-2 779	-3 466
Zwiększenie / zmniejszenie środków pieniężnych netto		-1 052	1 321
w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		-258	302
Środki pieniężne na początek okresu		8 360	7 039
Środki pieniężne na koniec okresu	14, 38	7 308	8 360

Sprawozdanie z przepływów pieniężnych należy analizować łącznie z notami do sprawozdania finansowego, które stanowią integralną część sprawozdania finansowego.

Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

I. Informacje o Banku

8

II. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

9

III. Znaczące zasady rachunkowości

11

IV. Noty do sprawozdania finansowego

42



I. Informacje o Banku

1. Podstawowe informacje o Banku

ING Bank Śląski S.A. („Bank”) z siedzibą Centrali w Polsce, w Katowicach, przy ul. Sokolskiej 34, kod pocztowy 40-086, został wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000005459. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 271514909 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP 634-013-54-75.

2. Zakres działania, czas trwania

ING Bank Śląski S.A. oferuje szeroki zakres usług bankowych świadczonych na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych zgodnie z zakresem usług określonym w statucie Banku. Bank prowadzi operacje zarówno w złotych, jak i w walutach obcych oraz aktywnie uczestniczy w obrocie na krajowym i zagranicznych rynkach finansowych. Czas trwania Spółki dominującej jest nieoznaczony.

3. Kapitał zakładowy

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

4. Akcjonariat ING Banku Śląskiego S.A.

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

Na 31 grudnia 2025 roku akcjonariuszami posiadającymi 5 i więcej procent głosów na Walnym Zgromadzeniu ING Banku Śląskiego S.A. były następujące podmioty:

Lp.	Podmiot	Liczba akcji i głosów	% ogólnej liczby akcji i głosów na WZ
1.	ING Bank N.V.	97 575 000	75,00%
2.	Allianz Polska OFE *	7 890 923	6,07%
3.	Nationale Nederlanden OFE **	7 217 029	5,55%

*) Na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Allianz Polska OFE na dzień 31 grudnia 2025.
**) Na podstawie informacji o półrocznej strukturze aktywów Nationale Nederlanden OFE na dzień 31 grudnia 2025.

5. Podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego

Podmiotem uprawnionym do badania jest Forvis Mazars Audyt Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie.

6. Zatwierdzenie sprawozdania

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku zostało przyjęte do publikacji przez Zarząd Banku 5 marca 2026 roku.

Roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku zostało przyjęte do publikacji i będzie opublikowane i z tą samą datą, co sprawozdanie jednostkowe.

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

7. Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Zarząd Banku

29 kwietnia 2025 roku, tj. z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2024 rok upłynęła kadencja Pana Brunona Bartkiewicza na stanowisku Prezesa Zarządu Banku. Od tego dnia, na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Banku z 3 września 2024 roku, stanowisko Prezesa Zarządu Banku objął Pan Michał Bolesławski.

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

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

Ponadto, Rada Nadzorcza podjęła uchwałę o powołaniu w skład Zarządu Banku nowej kadencji Pani Ewy Łuniewskiej, z dniem wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmiany w § 26 ust.1 Statutu ING Banku Śląskiego Spółka Akcyjna (dotyczącej liczby członków Zarządu Banku), objętej uchwałą nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z 29 kwietnia 2025 roku. 9 maja 2025 roku nastąpiła rejestracja powyższej zmiany w KRS i od tego dnia Zarząd Banku funkcjonuje w składzie 9-osobowym.

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

12 grudnia 2025 roku Bank otrzymał rezygnację Pani Ewy Łuniewskiej z funkcji członka Zarządu Banku z dniem 31 grudnia 2025 roku. Złożona rezygnacja była wynikiem podjętych ustaleń Pani Ewy Łuniewskiej z Radą Nadzorczą, o których Bank informował w raporcie bieżącym nr 13/2025 z 29 kwietnia 2025 roku.

12 grudnia 2025 roku Rada Nadzorcza powołała Pana Wojciecha Sieńczyka na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku od 1 stycznia 2026 roku.

8 stycznia 2026 roku Bank otrzymał rezygnację Pana Michała H. Mrożka z funkcji Członka Zarządu Banku, ze skutkiem na koniec tego dnia. Powodem złożenia rezygnacji było powołanie na nowe stanowisko w Grupie ING.

Na dzień przyjęcia niniejszego rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego do publikacji skład Zarządu Banku przedstawiał się następująco::

- p. Michał Bolesławski - Prezes Zarządu Banku,
- p. Joanna Erdman - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Marcin Giżycki – Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Bożena Graczyk - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Marcin Kościński - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Maciej Ogórkiewicz - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Wojciech Sieńczyk - Wiceprezes Zarządu Banku,
- p. Alicja Żyła - Wiceprezes Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza Banku

27 czerwca 2025 roku Bank otrzymał oświadczenie Pana Stephena Creese’a (Stephen Creese) o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 31 sierpnia 2025 roku. Powodem rezygnacji było planowane zakończenie pracy w Grupie ING.

24 września 2025 roku Bank otrzymał oświadczenie Pani Anety Hryckiewicz-Gontarczyk o rezygnacji z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku z dniem 24 września 2025 roku. Powodem rezygnacji były względy osobiste.

Na koniec 2025 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco::

- p. Monika Marcinkowska – Przewodnicząca Rady (Niezależny Członek Rady),
- p. Małgorzata Kołakowska – I Wiceprzewodnicząca Rady,
- p. Michał Szczurek – Wiceprzewodniczący Rady,
- p. Dorota Dobija – Niezależny Członek Rady,
- p. Arkadiusz Krasowski – Niezależny Członek Rady,
- p. Hans De Munck - Członek Rady,
- p. Serge Offers - Członek Rady.

II. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE. Sprawozdanie finansowe uwzględnia wymogi zatwierdzonych przez UE standardów oraz interpretacji.

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

1. Zmiany w standardach rachunkowości

W niniejszym rocznym sprawozdaniu finansowym Bank uwzględnił następujące zmiany do standardów zatwierdzone przez Unię Europejską i obowiązujące dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku lub po tej dacie:

Zmiana	Wpływ na sprawozdanie Banku
MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany waluty: utrata wymienialności walutowej	Implementacja zmiany nie wywarła istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane do 31 grudnia 2025 roku i zatwierdzone przez Unię Europejską, ale nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

Zmiana (w nawiasie data zastosowania w Unii Europejskiej)	Wpływ na sprawozdanie Banku
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia Klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Wprowadzone zmiany są rezultatem wniosków z powdrożeniowego przeglądu wytycznych obu standardów. Zmiany mają charakter doprecyzowujący w zakresie klasyfikacji aktywów finansowych (tj.: wynikających z umów zawierających klauzule ESG lub podobne) oraz usunięcia z bilansu instrumentów finansowych, które są przedmiotem rozliczenia za pośrednictwem systemów płatności elektronicznych. Implementacja zmian nie będzie wywierać istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany wynikające z corocznej aktualizacji treści standardów (tom 11) (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Wprowadzone zmiany do MSSF 1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10 i MSR 7 mają charakter redakcyjny. Z analiz Banku wynika, że zastosowanie zmian nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
MSSF 9 Instrumenty finansowe i MSSF 7 Instrumenty finansowe: ujawnienia Umowy dotyczące energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2026)	Zmiany mają na celu lepsze odzwierciedlenie w sprawozdaniu finansowym umów odnoszących się do energii elektrycznej ze źródeł odnawialnych z fizyczną lub wirtualną dostawą. Wprowadzone zmiany koncentrują się na wymaganiach w zakresie kupna energii na własny użytek, rachunkowości zabezpieczeń i ujawnień. Z analiz Banku wynika, że zastosowanie zmian, z perspektywy aktualnej sytuacji ekonomicznej, nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

Opublikowane standardy i interpretacje, które zostały wydane do 31 grudnia 2025 roku, ale nie zostały zatwierdzone przez Unię Europejską na 31 grudnia 2025 roku i nie zostały wcześniej zastosowane przez Bank:

Zmiana (w nawiasie oczekiwana data zastosowania przez IASB)	Wpływ na skonsolidowane sprawozdanie Grupy
MSSF 18 Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w kwietniu 2024 roku, który zastąpi MSR 1. Implementacja nowych wytycznych ma na celu poprawę porównywalności i przejrzystości sprawozdań finansowych jednostek. Z analiz Banku wynika, że zastosowanie standardu będzie miało wpływ na prezentację i zakres ujawnień w sprawozdaniu finansowym Banku.
MSSF 19 Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Nowy standard opublikowany w maju 2024 roku będzie dobrowolnie stosowany przez jednostki, które nie mają statusu jednostki posiadającej odpowiedzialność publiczną, a które są zależne od jednostek przygotowujących publicznie dostępne skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Z analiz Banku wynika, że zastosowanie standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSR 21 Skutki zmian kursów wymiany waluty: Przewalutowanie na walutę prezentacji w warunkach hiperinflacji (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Z analiz Banku wynika, że implementacja zmiany nie będzie wywierała istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.
Zmiany do MSSF 19 (opublikowane 21 sierpnia 2025 roku) Jednostki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnienia (rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027)	Zmiany do nowego standardu mające na celu uwzględnienie opublikowanych zmian do MSSF zakresie ujawnień, których publikacja nastąpiła po wydaniu MSSF 19 (w maju 2024 roku) i których data pierwszego zastosowania przypada na rok obrotowy rozpoczynający się 1 stycznia 2027 roku. Z analiz Banku wynika, że zastosowanie przedmiotowych zmian do standardu nie będzie miało wpływu na sprawozdanie finansowe Banku.

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

2. Kontynuacja działalności

Sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w okresie co najmniej 12 miesięcy od daty przyjęcia do publikacji, czyli od 5 marca 2026 roku. Zarząd Banku nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania finansowego istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuacji działalności przez Bank w okresie 12 miesięcy od daty publikacji na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia przez Bank dotychczasowej działalności.

3. Zakres podmiotowy i waluta sprawozdania

Bank jest podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. i oprócz niniejszego rocznego sprawozdania finansowego sporządza także roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zgodne z MSSF.

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

4. Okres sprawozdania i dane porównawcze

Roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. obejmuje okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku i zawiera dane porównawcze:

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

III. Znaczące zasady rachunkowości

Z wymagań MSSF wynikają określone opcje wyboru polityki rachunkowości. Kluczowe obszary, w których MSSF dopuszczają dokonanie wyboru polityki i które odnoszą się do Polityki Rachunkowości Banku są następujące:

- wybór polityki rachunkowości w zakresie kontynuacji stosowania zasad rachunkowości zabezpieczeń zgodnie w wytycznymi MSR 39,
- wybór polityki rachunkowości w zakresie wyceny budynków i gruntów w wartości przeszacowanej odpowiadającej wartości godziwej na dzień bilansowy.

Polityka rachunkowości Banku zgodna z wymaganiami MSSF oraz decyzje Banku w zakresie dopuszczalnych opcji wyboru polityki zostały zaprezentowane poniżej.

1. Podstawy sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe jest sporządzane w złotych polskich w zaokrągleniu do miliona złotych (chyba, że zaznaczono inaczej). W sprawozdaniu stosuje się koncepcję wartości godziwej dla nieruchomości własnych oraz aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej, w tym instrumentów pochodnych, oraz aktywów finansowych klasyfikowanych jako wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Pozostałe składniki aktywów finansowych (w tym kredyty i pożyczki) wykazywane są w wartości zamortyzowanego kosztu pomniejszonego o odpisy z tytułu utraty wartości lub cenie nabycia pomniejszonej o odpisy z tytułu utraty wartości. Ujęte aktywa finansowe, które zostały desygnowane jako pozycje zabezpieczane w strategii zabezpieczenia wartości godziwej i które w sytuacji braku takiej desygnacji wyceniane byłyby według zamortyzowanego kosztu, wyceniane są według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem korekty wyceny z tytułu zabezpieczanego ryzyka. Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży, wykazywane są w kwocie niższej z ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

2. Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad rachunkowości wobec zagadnień wskazanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

2.1. Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Bank rozpoznaje aktywa z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że jest prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

2.2. Klasyfikacja aktywów finansowych

Bank klasyfikuje aktywa finansowe na podstawie oceny modelu biznesowego, w ramach którego aktywa są utrzymywane oraz oceny czy z warunków umownych wynikają wyłącznie płatności kapitału i odsetek od kwoty tego kapitału. Szczegółowe informacje o przyjętych założeniach w tym zakresie zaprezentowane zostały w punkcie 13.2. Klasyfikacja aktywów finansowych.

3. Zastosowanie szacunków

Szacunki i założenia, przyjęte do prezentowania wartości aktywów i zobowiązań oraz przychodów i kosztów, dokonywane są w oparciu o dostępne dane historyczne oraz szereg innych czynników, które są uważane za właściwe w danych warunkach. Przyjęte założenia dotyczące przyszłości i dostępne źródła danych tworzą podstawę do dokonywania szacunków odnośnie wartości bilansowych aktywów i zobowiązań, których nie da się określić w jednoznaczny sposób na podstawie innych źródeł. Szacunki uwzględniają przewidywane na dzień bilansowy przyczyny/źródła niepewności. Wyniki rzeczywiste mogą się różnić od wartości szacunkowych.

Szacunki i założenia podlegają bieżącym przeglądom. Korekty w szacunkach są rozpoznawane w okresie, w którym dokonano zmiany szacunku pod warunkiem, że korekta dotyczy tylko tego okresu lub w okresie, w którym dokonano zmiany i okresach przyszłych, jeśli korekta wpływa zarówno na bieżący jak i przyszłe okresy.

Poniżej opisane zostały najistotniejsze szacunki księgowe dokonane przez Bank.

3.1. Szacowanie oczekiwanych strat kredytowych w odniesieniu do aktywów finansowych

Bank stosuje wymogi standardu MSSF 9 w zakresie utraty wartości w celu ujęcia i wyceny odpisu na oczekiwane straty kredytowe z tytułu dłużnych aktywów finansowych, które są wyceniane według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Strata oczekiwana w portfelu ekspozycji nieistotnych indywidualnie jest kalkulowana kolektywnie jako średnia ważona prawdopodobieństwem z trzech scenariuszy makroekonomicznych o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia. Finalny poziom rezerw wynika z sumy strat oczekiwanych wyliczanych w każdym roku w przyszłości aż do daty zapadalności dla Etapu 2 i 3 oraz w horyzoncie 12-miesięcznym dla Etapu 1 z uwzględnieniem dyskontowania.

Do określenia utraty wartości (lub jej odwrócenia) w portfelu ekspozycji indywidualnie istotnych niezbędne jest wyliczenie bieżącej wartości oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych. Wartość przyszłych przepływów pieniężnych jest określana m.in. z uwzględnieniem informacji o obecnej i prognozowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, przewidywanej wartości odzysku z zabezpieczeń prawnych ekspozycji oraz czynników makroekonomicznych.

Metodologia i założenia wykorzystywane przy szacowaniu zarówno wysokości jak i momentów przyszłych przepływów pieniężnych są regularnie przeglądane i uaktualniane w razie potrzeby.

Prognozy makroekonomiczne

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

Na 31 grudnia 2025 roku, Bank dokonał rewizji prognoz wskaźników makroekonomicznych. Założenia makroekonomiczne użyte do wyznaczenia oczekiwanych strat kredytowych oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, uzupełnione o korekty zarządcze tam, gdzie zdaniem kierownictwa nie zostały w pełni uchwycone ostatnie zdarzenia gospodarcze. Efekt zmian założeń makroekonomicznych wpłynął na zmniejszenie poziomu odpisów na oczekiwane straty kredytowe na koniec 2025 roku o 23 mln zł w porównaniu do końca 2024 roku.

Korekty zarządcze i rekalkibracja modeli

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

W związku z rosnącym wpływem ryzyka klimatycznego na ryzyko kredytowe, Bank zdecydował o utworzeniu korekty zarządczej, zwiększającej wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której celem jest wycena potencjalnych strat finansowych, wynikających z pośredniego lub bezpośredniego wpływu dostosowania się klientów do wymogów niskiej emisyjności czy do ekonomii opartej na zrównoważonym rozwoju. Korekta objęła portfel klientów korporacyjnych, w tym strategicznych.

W 4 kwartale 2024 roku Bank wdrożył model uLDP (ultra low default portfolio) obejmujący dotychczas stosowane modele rezerwowe dla klientów strategicznych w ramach portfela korporacyjnego. Równocześnie z wdrożeniem rozpoczął się drugi etap prac nad modelem uLDP, który miał objąć swym zakresem szerszą pulę modeli oraz przebudowę modeli kapitałowych. Bank podjął decyzję, by do czasu wdrożenia drugiego etapu stosować korektę zarządczą zwiększającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe, której celem jest zachowanie adekwatności rezerw dla portfela korporacyjnego. Na koniec 2025 roku zaawansowanie prac nad drugim etapem prac było na tyle duże, że Bank podjął decyzję o odstąpieniu od tej korekty.

Potencjalne niedoszacowanie strat ponoszonych w sektorze nieruchomości skłoniło Bank do utworzenia korekty zarządczej dla klientów strategicznych w ramach portfela korporacyjnego, zwiększającej wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Na koniec 2025 roku, w związku ze stabilizacją sektora, Bank podjął decyzję o odstąpieniu od tej korekty. Jednocześnie Bank ukończył rekalkibrację modelu, która lepiej odzwierciedla wysokość odpisów na oczekiwane straty kredytowe w sektorze nieruchomości. Model ma zostać wdrożony w 2026 roku. Do momentu wdrożenia Bank podjął decyzję o wprowadzeniu korekty, której celem jest zachowanie adekwatności rezerw.

W związku z niepełną implementacją nowych modeli lub rozłożoną w czasie zmianą modeli dla klientów korporacyjnych (m.in. model MSSF9 SME, LGD LEASE), Bank oszacował wpływ wykorzystania nowych modeli na wysokość odpisów dla klientów jeszcze nie objętych tymi modelami. W rezultacie, na koniec 2025 roku Bank wprowadził korektę zarządczą obniżającą wartość odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

W 4 kwartale 2025 roku, Bank, zgodnie z zapisami Rekomendacji R, dokonała okresowej rekalkibracji modelu segmentu klientów detalicznych. Rekalkibracja modelu zostanie zaimplementowana w 1 kwartale 2026 roku. By zachować adekwatność odpisów, Bank zdecydował o wdrożeniu korekty zarządczej, której celem jest odzwierciedlenie oczekiwanego poziomu odpisów.

Również w 4 kwartale 2025 roku, Bank wdrożył nowy model kapitałowy dla podsegmentu kredytów hipotecznych. Jednocześnie trwają prace nad nowym modelem MSSF9 dla tego podsegmentu, który ma być wdrożony w 2026 roku. Do tego czasu, by zachować adekwatny poziom odpisów, Bank podjął decyzję o wdrożeniu na koniec 2025 roku korekty zarządczej obniżającej wartość odpisów.

Poniższa tabela prezentuje podsumowanie opisanych wyżej korekt zarządczych.

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	Bankowość korporacyjna	Bankowość detaliczna	Razem	Bankowość korporacyjna	Bankowość detaliczna	Razem
Korekty zarządcze nie mające wpływu na klasyfikacje ekspozycji do Etapów:	-25	-	-25	-2	-	-2
wpływ ryzyka klimatycznego na ryzyko kredytowe	23	-	23	27	-	27
model uLDP (ultra low default portfolio)	-	-	-	9	-	9
niedoszacowanie strat ponoszonych w sektorze nieruchomości	-	-	-	4	-	4
rekalibracja modelu szacowania odpisów dla sektora nieruchomości	11	-	11	-	-	-
niepełna implementacja modeli (MSSF9 SME i LGD LEASE)	-59	-	-59	-42	-	-42
Korekty zarządcze mające wpływ na klasyfikacje ekspozycji do Etapów:	-	-3	-3	-	-	-
rekalibracja modelu dla podsegmentu klientów detalicznych	-	16	16	-	-	-
nowy model kapitałowy dla podsegmentu kredytów hipotecznych	-	-19	-19	-	-	-
Razem	-25	-3	-28	-2	-	-2

Podział korekt na Etapy został zaprezentowany w rozdziale II.2.8.2. Jakość portfela kredytowego, w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem.

Opis przesłanek identyfikacji utraty wartości aktywów finansowych, metodologia kalkulacji odpisów oraz stosowane zasady ewidencyjne opisane zostały w punkcie 13.11 Oczekiwane straty kredytowe.

Progi stosowane w identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego

Ustalenie progu istotnego wzrostu ryzyka kredytowego wymaga osądu i jest istotnym źródłem niepewności szacunków dotyczących strat oczekiwanych.

Progi wzrostu parametru PD w całym okresie życia ekspozycji w stosunku do PD z daty początkowego ujęcia, stanowiące o istotnym wzroście ryzyka kredytowego, wyznaczone są dla modeli zgodnie z przyjętą metodyką.

Na koniec 2025 i 2024 roku ich wartości kształtowały się następująco:

	Portfel klientów strategicznych	Portfel korporacyjnej sieci sprzedaży (model SME)	Portfel Mortgages (model MTG)	Portfel SE&Micro (model SBF)	Portfel Consumer Lending (model CLN)	Portfel inwestycyjny
Próg względny	0,61	1	0,98	0,5	0,7	0,61
Próg bezwzględny	100pb	250pb	75pb	300pb	350pb	100pb

Próg bezwzględny – wskazuje maksymalną różnicę między PD na datę raportową a PD z początkowego ujęcia ekspozycji, po której przekroczeniu aktywo jest klasyfikowane do Etapu 2.

Próg względny – wskazuje maksymalną miarę relacji między PD na datę raportową a PD z początkowego ujęcia ekspozycji z uwzględnieniem współczynnika skalującego określonego na poziomie poszczególnej ekspozycji, bazującego na PD z początkowego ujęcia, po przekroczeniu którego aktywo jest klasyfikowane do Etapu 2.

Przekroczenie przynajmniej jednego z powyższych progów, powoduje klasyfikację aktywa finansowego do Etapu 2.

Dodatkowo, niezależnie od opisanych wyżej progów względnego i bezwzględnego, w Banku funkcjonuje dodatkowy warunek identyfikacji istotnego wzrostu ryzyka kredytowego - trzykrotny wzrost parametru PD od momentu udzielenia ekspozycji.

Różne poziomy progów w zależności od portfela ekspozycji wynikają z innej specyfiki poszczególnych portfeli, w tym uzależnione są od wysokości średniej stopy default rate dla danego portfela.

Analiza wrażliwości strat oczekiwanych na poziom przyjętego progu PD

W celu pokazania wrażliwości strat oczekiwanych na poziom przyjętego progu PD, Bank dokonał oszacowania odpisów na straty oczekiwane w Etapie 1 i 2 przy następujących założeniach:

- wszystkie te aktywa finansowe znajdowałyby się poniżej progu PD i miały przypisane 12-miesięczne straty oczekiwane oraz
- wszystkie te aktywa przekroczyłyby ten próg PD i miały przypisane straty oczekiwane w całym okresie życia.

stan na 31 grudnia				
	2025		2024	
	Hipotetyczna zmiana poziomu strat oczekiwanych dla aktywów w Etapie 1 i 2			
	Założenie, że aktywa znajdują się poniżej progu PD i mają przypisane 12-miesięczne straty oczekiwane	Założenie, że aktywa przekroczyły próg PD i mają przypisane straty oczekiwane w całym okresie życia	Założenie, że aktywa znajdują się poniżej progu PD i mają przypisane 12-miesięczne straty oczekiwane	Założenie, że aktywa przekroczyły próg PD i mają przypisane straty oczekiwane w całym okresie życia
Cały portfel kredytowy, w tym:	-230	700	-250	650
Portfel korporacyjny	-140	390	-160	380
Portfel detaliczny	-90	310	-90	270

Prognozy czynników makro i wagi przypisane poszczególnym scenariuszom makroekonomicznym

Poniżej przedstawiono przyjęte na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku prognozy makroekonomiczne głównych wskaźników oraz odchylenie strat oczekiwanych w scenariuszu pozytywnym, bazowym i negatywnym od raportowanych strat oczekiwanych, zważonych prawdopodobieństwem scenariuszy – podział na portfel korporacyjny, detaliczny oraz dla całego portfela kredytowego. Analiza uwzględnia zmiany horyzontu czasowego strat oczekiwanych (migracje między Etapami) wynikające z wykorzystanych w analizie scenariuszy makroekonomicznych. Prezentowane odchylenia od strat raportowanych nie uwzględniają wpływu korekt zarządczych opisanych wcześniej. Założenia makroekonomiczne, użyte do wyznaczenia tych odchyleń dla scenariusza bazowego oparte są o prognozy przygotowane przez Biuro Analiz Makroekonomicznych Banku, przy czym dla stóp procentowych przyjęto krzywe forwardowe według stanów na koniec 2025 roku.

W tabelach przedstawiono wyniki analizy zmiany ekspozycji w Etapach oraz zmiany pokrycia odpisami łącznie dla całego portfela kredytowego oraz odrębnie dla portfela korporacyjnego i detalicznego.

Zarówno dla całego portfela kredytowego, jak i jego części korporacyjnej oraz detalicznej selektywne zastosowanie scenariusza negatywnego z wagą 100% powoduje wzrost poziomu odpisów we wszystkich Etapach (1/2/3). Średni wzrost odpisu na całym portfelu wynosi około 4% w porównaniu do scenariusza uśrednionego, zastosowanego w wyliczeniu odpisów na koniec 2025 roku (dla portfela korporacyjnego wzrost odpisu o 2% a dla detalicznego o 7%). Wzrost odpisów w tym scenariuszu jest powodowany przede wszystkim przez wzrost stopy bezrobocia.

W przypadku zastosowania wagi 100% dla scenariusza pozytywnego nastąpiłby spadek odpisów o około 3% na całym portfelu (dla portfela korporacyjnego o 2% a dla detalicznego o 5%). Obserwowany jest tu pozytywny efekt wzrostu PKB oraz pozytywne odczyty pozostałych zmiennych (stopniowy spadek stopy bezrobocia do poziomu 2,0%, stopa procentowa: około 7,0%). Zastosowanie wagi 100% dla scenariusza bazowego pozostaje neutralne dla wysokości odpisów (spadek o 1% na detalicznej części portfela).

Portfel kredytowy - ogółem

2025													
		2026	2027	2028	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %			Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)			
					Razem	wg Etapów				Razem	wg Etapów		
Scenariusz pozytywny	PKB	5,4%	4,6%	3,8%	-3%			-4%	20%	2 611	Etap 1	268	
	Bezrobocie	2,6%	2,4%	2,1%		Etap 1	-4%						0%
	Indeks cen nieruchomości	9,0%	6,9%	4,4%		Etap 2	-9%						
	3-mies. stopa procentowa	6,4%	7,0%	7,1%		Etap 3	-1%						
	Cena ropy Brent (USD/baryłka)	71,58	80,07	80,74									
Scenariusz bazowy	PKB	3,7%	3,2%	3,0%	0%			0%	60%		Etap 1	268	
	Bezrobocie	3,1%	3,1%	3,1%		Etap 2	-1%				Etap 2	544	
	Indeks cen nieruchomości	0,2%	2,1%	2,2%		Etap 3	0%				Etap 3	1 799	
	3-mies. stopa procentowa	3,5%	3,7%	3,9%									
	Cena ropy Brent (USD/baryłka)	63,62	64,67	66,00									
Scenariusz negatywny	PKB	1,1%	0,9%	2,1%	4%			10%	20%				
	Bezrobocie	5,0%	7,1%	8,9%		Etap 1	4%						
	Indeks cen nieruchomości	-11,9%	-3,6%	-5,0%		Etap 2	12%						
	3-mies. stopa procentowa	1,7%	1,3%	1,3%		Etap 3	1%						
	Cena ropy Brent (USD/baryłka)	51,49	45,10	48,01									

Portfel korporacyjny

2025												
		2026	2027	2028	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)			
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów		
Scenariusz pozytywny	PKB	5,4%	4,6%	3,8%	-2%			20%	1 755	Etap 1 Etap 2 Etap 3	154 374 1 227	
	Bezrobocie	2,6%	2,4%	2,1%		Etap 1	-3%					
	Indeks cen nieruchomości	9,0%	6,9%	4,4%		Etap 2	-8%					
	3-mies. stopa procentowa	6,4%	7,0%	7,1%		Etap 3	0%					
	Cena ropy Brent (USD/baryłka)	71,58	80,07	80,74								
Scenariusz bazowy	PKB	3,7%	3,2%	3,0%	0%			60%				
	Bezrobocie	3,1%	3,1%	3,1%		Etap 1	0%					
	Indeks cen nieruchomości	0,2%	2,1%	2,2%		Etap 2	0%					
	3-mies. stopa procentowa	3,5%	3,7%	3,9%		Etap 3	0%					
	Cena ropy Brent (USD/baryłka)	63,62	64,67	66,00								
Scenariusz negatywny	PKB	1,1%	0,9%	2,1%	2%			20%				
	Bezrobocie	5,0%	7,1%	8,9%		Etap 1	1%					
	Indeks cen nieruchomości	-11,9%	-3,6%	-5,0%		Etap 2	9%					
	3-mies. stopa procentowa	1,7%	1,3%	1,3%		Etap 3	0%					
	Cena ropy Brent (USD/baryłka)	51,49	45,10	48,01								

Portfel kredytowy - ogółem

2024												
		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %			Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)		
					Razem	wg Etapów				Razem	wg Etapów	
Scenariusz pozytywny	PKB	4,7%	6,3%	4,6%	-6%	Etap 1	-9%	-4%	20%	2 475		
	Bezrobocie	2,4%	2,2%	2,0%		Etap 2	-18%					
	Indeks cen nieruchomości	9,6%	6,0%	6,3%		Etap 3	-3%					
	3-mies. stopa procentowa	7,6%	7,7%	7,7%								
Scenariusz bazowy	PKB	3,5%	3,8%	2,8%	-1%	Etap 1	-1%	0%	60%		Etap 1	267
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	2,9%		Etap 2	-2%				Etap 2	565
	Indeks cen nieruchomości	6,5%	4,7%	3,9%		Etap 3	0%				Etap 3	1 643
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,2%	4,4%								
Scenariusz negatywny	PKB	1,7%	-0,3%	0,2%	11%	Etap 1	3%	30%	20%			
	Bezrobocie	4,3%	5,9%	7,1%		Etap 2	42%					
	Indeks cen nieruchomości	2,0%	2,7%	2,6%		Etap 3	3%					
	3-mies. stopa procentowa	3,6%	2,7%	2,3%								

Portfel korporacyjny

2024													
		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %			Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)			
					Razem	wg Etapów				Razem	wg Etapów		
Scenariusz pozytywny	PKB	4,7%	6,3%	4,6%	-7%	Etap 1	-12%	-6%	20%	1 643			
	Bezrobocie	2,4%	2,2%	2,0%		Etap 2	-21%						
	Indeks cen nieruchomości	9,6%	6,0%	6,3%		Etap 3	-2%						
	3-mies. stopa procentowa	7,6%	7,7%	7,7%									
Scenariusz bazowy	PKB	3,5%	3,8%	2,8%	-1%	Etap 1	-2%	-1%	60%		Etap 1		159
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	2,9%		Etap 2	-3%				Etap 2		390
	Indeks cen nieruchomości	6,5%	4,7%	3,9%		Etap 3	0%				Etap 3		1 094
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,2%	4,4%									
Scenariusz negatywny	PKB	1,7%	-0,3%	0,2%	14%	Etap 1	1%	57%	20%				
	Bezrobocie	4,3%	5,9%	7,1%		Etap 2	55%						
	Indeks cen nieruchomości	2,0%	2,7%	2,6%		Etap 3	2%						
	3-mies. stopa procentowa	3,6%	2,7%	2,3%									

Portfel detaliczny

2025													
		2026	2027	2028	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)				
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów			
Scenariusz pozytywny	PKB	5,4%	4,6%	3,8%	-5%	Etap 1	-5%	-9%	20%				
	Bezrobocie	2,6%	2,4%	2,1%		Etap 2	-11%						
	Indeks cen nieruchomości	9,0%	6,9%	4,4%		Etap 3	-3%						
	3-mies. stopa procentowa	6,4%	7,0%	7,1%									
Scenariusz bazowy	PKB	3,7%	3,2%	3,0%	-1%	Etap 1	-1%	-1%	60%	856		Etap 1	114
	Bezrobocie	3,1%	3,1%	3,1%		Etap 2	-2%					Etap 2	170
	Indeks cen nieruchomości	0,2%	2,1%	2,2%		Etap 3	0%					Etap 3	572
	3-mies. stopa procentowa	3,5%	3,7%	3,9%									
Scenariusz negatywny	PKB	1,1%	0,9%	2,1%	7%	Etap 1	7%	18%	20%				
	Bezrobocie	5,0%	7,1%	8,9%		Etap 2	19%						
	Indeks cen nieruchomości	-11,9%	-3,6%	-5,0%		Etap 3	4%						
	3-mies. stopa procentowa	1,7%	1,3%	1,3%									

Portfel detaliczny

2024													
		2025	2026	2027	Straty oczekiwane ważone prawdopodobieństwem - odchylenie od strat raportowanych w %		Zmiana udziału Etapu 2 w stosunku do całego portfela w %	Waga przypisana scenariuszowi do wyznaczenia raportowanych strat oczekiwanych	Raportowane straty oczekiwane (ocena kolektywna w Etapie 1, 2 i 3)				
					Razem	wg Etapów			Razem	wg Etapów			
Scenariusz pozytywny	PKB	4,7%	6,3%	4,6%	-5%	Etap 1	-5%	-1%	20%				
	Bezrobocie	2,4%	2,2%	2,0%		Etap 2	-11%						
	Indeks cen nieruchomości	9,6%	6,0%	6,3%		Etap 3	-3%						
	3-mies. stopa procentowa	7,6%	7,7%	7,7%									
Scenariusz bazowy	PKB	3,5%	3,8%	2,8%	0%	Etap 1	0%	0%	60%	832		Etap 1	108
	Bezrobocie	3,0%	3,0%	2,9%		Etap 2	-1%					Etap 2	175
	Indeks cen nieruchomości	6,5%	4,7%	3,9%		Etap 3	0%					Etap 3	549
	3-mies. stopa procentowa	4,4%	4,2%	4,4%									
Scenariusz negatywny	PKB	1,7%	-0,3%	0,2%	6%	Etap 1	5%	2%	20%				
	Bezrobocie	4,3%	5,9%	7,1%		Etap 2	15%						
	Indeks cen nieruchomości	2,0%	2,7%	2,6%		Etap 3	3%						
	3-mies. stopa procentowa	3,6%	2,7%	2,3%									

3.2. Wycena instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach

Wartość godziwą instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach ustala się poprzez zastosowanie technik wyceny. Dla instrumentów pochodnych o charakterze nieopcyjnym stosowane są modele bazujące na zdyskontowanych przepływach pieniężnych. Dla instrumentów pochodnych o charakterze opcyjnym stosuje się modele wyceny odpowiednie do rodzaju transakcji. Modele wyceny stosowane przez Bank, podlegają weryfikacji przed ich zastosowaniem.

Co do zasady, do modeli wprowadzane są wyłącznie dane możliwe do obserwacji pochodzące z aktywnego rynku, jednakże w pewnych okolicznościach dobranie właściwego parametru wyceny wymaga oszacowania opartego na porównaniu instrumentu do innego o podobnej charakterystyce lub analogicznego, występującego na innym rynku. Zasadą przewodnią przy ustalaniu wyceny tym sposobem jest zastosowanie się do zasady ostrożnej wyceny nakazującej wybór niższej wyceny aktywów i wyższej wyceny zobowiązań jako bardziej prawdopodobnej, zwłaszcza w warunkach obniżonej płynności lub/i zmienności na rynkach finansowych. Zmiana założeń dotyczących tych czynników może wpłynąć na wyceny niektórych instrumentów finansowych.

Analizę wrażliwości wyceny instrumentów finansowych nienotowanych na aktywnych rynkach zaprezentowano w nocie objaśniającej nr 36. Wartość godziwa.

3.3. Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego

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

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
liczba umów (w szt.)	1 816	2 416
saldo kapitału	348	484
korekta wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego	-294	-387
inne elementy wartości bilansowej brutto (odsetki, ESP)	5	5
wartość bilansowa brutto	59	102
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-5	-6
wartość bilansowa netto	54	96
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	208	253

W następnej tabeli zaprezentowano zmianę stanu w roku 2025 i 2024:

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

	2025		2024	
	korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF	korekta wartości bilansowej brutto dotycząca kredytów ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF
Saldo na początek okresu	387	253	510	128
Zmiany w okresie, w tym:	-93	-45	-123	125
utworzenia i rozwiązania w okresie	47	10	-12	102
przeniesienie w ramach rezerw	2	-2	-34	38
wykorzystanie, w tym z tytułu ugód	-142	-53	-61	-15
różnice kursowe	-	-	-16	-
Saldo na koniec okresu	294	208	387	253

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

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

Na 31 grudnia 2025 roku liczba umów kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, wyłączając umowy zamknięte w wyniku unieważnienia umowy przez sąd lub w wyniku przystąpienia do ugody (szerzej o programie ugód w nocie objaśniającej nr 31. Rezerwy), wyniosła 2 428 (2 543 na 31 grudnia 2024 roku), a odpowiadająca im kwota uruchomienia wyniosła 342 mln zł (358 mln zł na 31 grudnia 2024 roku).

Szczegółowe informacje o otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF oraz informacje na temat spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt hipoteczny indeksowany do CHF zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocie objaśniającej nr 31. Rezerwy.

Zmiany w okresie dotyczące szacunku korekty / rezerwy z tytułu ryzyka prawnego zarówno w odniesieniu do kredytów znajdujących się w portfelu Banku jak i w odniesieniu do kredytów spłaconych Bank prezentuje w rachunku zysków i strat w pozycji *Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych* (nota objaśniająca nr 10.).

Wysokość kwoty korekty wartości bilansowej brutto / rezerwy z tytułu ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej zależy przede wszystkim od prognozowanej liczby przyszłych spraw spornych oraz skali ugód z kredytobiorcami.

Na 31 grudnia 2025 roku zastosowano portfelowe podejście do oszacowania korekty wartości bilansowej brutto/ rezerwy z tytułu ryzyka prawnego dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Korekta wartości bilansowej brutto portfela CHF ma na celu odzwierciedlenie rzeczywistych i oczekiwanych zmienionych przepływów pieniężnych wynikających z umowy (podejście to wynika z faktu, że ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych w CHF zmienia oszacowanie płatności z tytułu tych składników aktywów, a wprowadzenie korekty wartości bilansowej brutto pozwala na zaprezentowanie wartości bilansowej brutto w wartości, która odzwierciedli rzeczywiste i oczekiwane zmienione przepływy pieniężne wynikające z umowy).

Dla składników aktywów finansowych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej utworzenie rezerw na ryzyko prawne na bazie portfelowej wynika z oceny prawdopodobieństwa zaistnienia wpływu środków pieniężnych.

Na 31 grudnia 2025 roku potencjalne straty z tytułu ryzyka prawnego szacowane są jako średnia ważona prawdopodobieństwem z trzech scenariuszy - bazowego, pozytywnego i negatywnego - z uwzględnieniem oszacowanego prawdopodobieństwa wystąpienia. Scenariusze, na których bazuje estymacja są zróżnicowane pod względem oczekiwanej liczby spraw sądowych, a także oczekiwanej przez Bank skali ugód z klientami.

Na 31 grudnia 2025 roku, dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Bank przyjmuje w każdym ze scenariuszy, że dla określonej części portfela może wystąpić:

- unieważnienie umowy kredytowej po zakończeniu prawomocnego postępowania sądowego lub
- zawarcie ugody z klientem.

Kalkulacja strat w przypadku unieważnienia umowy kredytowej opiera się na założeniu zwrotu klientowi rat przez Bank i zwrotu kapitału udzielonego kredytu Bankowi przez klienta. To rozwiązanie, w zależności od scenariusza, obejmuje od 32% do 43% portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, nie będących przedmiotem postępowania sądowego. Dla kredytów hipotecznych

indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej będących przedmiotem sporu sądowego Bank ujął pełną stratę wynikającą z unieważnienia. Scenariusze pozytywny, bazowy i negatywny różnią się od siebie założeniami dotyczącymi ilości spraw spornych a wagi poszczególnych scenariuszy są równe.

Kalkulacja strat w przypadku ugód obejmuje około 10% portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Na 31 grudnia 2025 roku dla aktywów finansowych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej Bank przyjmuje w każdym ze scenariuszy analogicznie rozwiązania jak w przypadku portfela ujętego w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, tj. że dla określonej części portfela może wystąpić:

- unieważnienie umowy kredytowej po zakończeniu prawomocnego postępowania sądowego lub
- zawarcie ugody z klientem.

Kalkulacja strat w przypadku unieważnienia umowy kredytowej jest analogiczna jak w przypadku portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej. To rozwiązanie, w zależności od scenariusza, obejmuje od 16% do 28% aktywów finansowych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej, nie będących przedmiotem postępowania sądowego. Dla kredytów hipotecznych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej będących przedmiotem sporu sądowego Bank ujął pełną stratę wynikającą z unieważnienia. Scenariusze pozytywny, bazowy i negatywny różnią się od siebie założeniami dotyczącymi ilości spraw spornych, a wagi poszczególnych scenariuszy są równe.

Kalkulacja strat w przypadku ugód obejmuje około 7 % portfela kredytów hipotecznych usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej

W 2025 roku zaktualizowano w szacunku rezerwy podejście do kosztów związanych z odsetkami karnymi oraz kosztami sądowymi oraz szacunki odnośnie spodziewanej liczby spraw spornych, co wpłynęło na kalkulację strat w przypadku unieważnienia umowy.

Zmiana szacunku z tytułu korekty wartości bilansowej brutto / rezerwy z tytułu ryzyka prawnego dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej w 2025 roku w porównaniu do ich salda na 31 grudnia 2024 roku wynikała z okresowej weryfikacji głównych założeń kalkulacji z uwzględnieniem prognozowanej liczby nowych spraw spornych, aktualizacji założeń dotyczących ugód zawieranych z klientami oraz innych parametrów modelu.

Głównymi źródłami niepewności dla wyżej opisanych szacunków są liczba spraw spornych oraz skłonność klientów do zawierania ugód.

Na 31 grudnia 2025 roku:

- zmiana udziału portfela kredytów dotkniętych unieważnieniem umowy kredytowej o +/-5 p.p. kosztem udziału portfela kredytów niedotkniętych stratą skutkowałaby zmianą poziomu korekty wartości bilansowej brutto dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej o +/-7 mln zł (w porównaniu do +/-12 mln zł na 31 grudnia 2024 roku),
- zmiana udziału kredytów usuniętych ze sprawozdania finansowego dotkniętych unieważnieniem umowy kredytowej kosztem udziału kredytów usuniętych ze sprawozdania finansowego nie dotkniętych stratą o +/-5 p.p. skutkowałoby zmianą rezerwy dotyczącej ryzyka prawnego dla kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej o +/-8 mln zł (w porównaniu do +/-10 mln zł na 31 grudnia 2024 roku).

3.4. Odroczony podatek dochodowy

Na 31 grudnia 2025 roku zostały uchwalone zmiany przepisów podatkowych, wprowadzające nowe stawki podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) obowiązujące od 1 stycznia 2026 roku. Stawka CIT dla banków krajowych ma wynosić 30% za 2026 rok, 26% za 2027 rok oraz 23% począwszy od roku 2028. Zgodnie z MSR 12 *Podatek dochodowy*, aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego powinny być wycenione według stawek podatkowych, które będą obowiązywać w momencie realizacji aktywów lub rozliczenia zobowiązań. Bank przeprowadził analizę terminów rozliczenia wszystkich różnic przejściowych w przyszłych okresach, tj. w latach, w których obowiązywać będą zmienione stawki podatku CIT (odpowiednio 30%, 26% i 23%). Na podstawie wyników tej analizy przeprowadzono przeszacowanie wartości aktywów / rezerwy z tytułu podatku odroczonego, stosując stawki CIT właściwe dla momentu realizacji poszczególnych różnic przejściowych. W większości przypadków przewidywany okres odwrócenia różnic przejściowych wynika bezpośrednio z warunków umownych dotyczących aktywów oraz zobowiązań finansowych. W sytuacjach, w których okres realizacji nie wynika z takich warunków, Bank oszacował terminy odwrócenia różnic przejściowych, opierając się przede wszystkim na dostępnych danych historycznych oraz obserwowanych trendach. W efekcie przeszacowania z tytułu zmiany stawek podatkowych, aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na 31 grudnia 2025 roku zwiększyły się o kwotę 41 mln zł (+64 mln zł dotyczyło pozycji odnoszonych na wynik finansowy a -23 mln zł dotyczyło pozycji odnoszonych na inne całkowite dochody).

4. Wycena jednostek zależnych i stowarzyszonych w jednostkowym sprawozdaniu finansowym

W jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych Banku ujmuje się początkowo według ceny nabycia, a następnie rozlicza się metodą praw własności. Inwestycja obejmuje wartość firmy (pomniejszoną o ewentualne skumulowane odpisy z tytułu utraty wartości), określoną na dzień nabycia.

Niezrealizowane zyski na transakcjach pomiędzy Bankiem a tymi jednostkami eliminuje się proporcjonalnie do udziału Banku w tych jednostkach. Niezrealizowane straty są również eliminowane, chyba, że transakcja dostarcza dowodów na wystąpienie utraty wartości przekazywanego składnika aktywów.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy wystąpiła utrata wartości inwestycji dokonanych w jednostkach zależnych i stowarzyszonych.

5. Waluty obce

5.1. Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji

Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w złotych, które są walutą funkcjonalną i walutą prezentacji Banku.

5.2. Transakcje w walutach obcych

Transakcje w walutach obcych są przeliczane po kursie obowiązującym w dniu transakcji. Wynikające z tych transakcji aktywa i zobowiązania pieniężne denominowane w walutach obcych, przeliczane są po kursie obowiązującym w danym dniu. Różnice kursowe powstające z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych rozpoznawane są w rachunku zysków i strat w pozycji szczegółowej Wynik z pozycji wymiany, będącej elementem linii *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany*.

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości godziwej dłużnych instrumentów finansowych zaklasyfikowanych do aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w skumulowanych całkowitych dochodach dotyczących aktywów finansowych klasyfikowanych do tej kategorii finansowej.

6. Wynik z tytułu odsetek

Przychody i koszty z tytułu odsetek dla wszystkich instrumentów finansowych są ujmowane w rachunku zysków i strat.

Przychody z tytułu odsetek od aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmowane są w rachunku zysków i strat w wysokości zamortyzowanego kosztu przy użyciu efektywnej stopy procentowej lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oszacowane przyszłe pieniężne wpływy lub płatności dokonywane w oczekiwanym okresie do wygaśnięcia instrumentu finansowego, a w uzasadnionych przypadkach w okresie krótszym, do bilansowej wartości netto składnika aktywów lub zobowiązania finansowego.

Przy wyliczaniu efektywnej stopy procentowej Bank dokonuje oszacowania przepływów pieniężnych, uwzględniając wszelkie postanowienia umowy instrumentu finansowego, jednakże nie uwzględnia potencjalnych przyszłych strat

związanych z nieściągalnością kredytów. Wyliczenie obejmuje wszelkie płacone i otrzymywane przez strony umowy prowizje i opłaty stanowiące integralną część efektywnej stopy procentowej, koszty transakcji oraz wszelkie inne premie i dyskonta.

Potencjalne przyszłe straty kredytowe uwzględniane są tylko i wyłącznie w przypadku aktywów finansowych, które na moment początkowego ujęcia dotknięte są utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Powyższe ma na celu kalkulację efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

Przychody z tytułu odsetek obejmują odsetki oraz prowizje (otrzymane lub należne) ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej z tytułu: kredytów z harmonogramami spłat, lokat międzybankowych oraz papierów wartościowych.

W przypadku aktywów finansowych lub grupy podobnych aktywów finansowych zaklasyfikowanych do Etapu 3, przychody odsetkowe są naliczane od wartości bilansowej netto należności (to jest wartości pomniejszonej o odpis aktualizujący wartość) przy zastosowaniu stopy procentowej użytej do zdyskontowania przyszłych przepływów pieniężnych dla celów oszacowania straty z tytułu utraty wartości.

Przychody/koszty odsetkowe od instrumentów pochodnych desygnowanych, jako instrumenty zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych z uwzględnieniem przychodów/kosztów odsetkowych pochodzących z rozliczeń kwoty wyrównania ceny (ang.: price alignment amout) wynikającej z usługi zgodnie z podejściem rozliczane do rynku (ang. settled-to-market) prezentowane są w pozycji *Wynik z tytułu odsetek jako pozostałe przychody odsetkowe*.

7. Przychody i koszty z tytułu prowizji

Przychody z tytułu prowizji powstają w wyniku świadczenia usług finansowych oferowanych przez Bank i obejmują m.in. opłaty za udzielenie kredytów, za zobowiązanie się do udzielenia kredytu, opłaty za wydanie kart, usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, usługi związane z produktami ubezpieczeniowymi oraz usługi zarządzania aktywami. Przychody z tytułu prowizji obejmują również marże transakcyjne na natychmiastowych i terminowych transakcjach wymiany walutowej.

Opłaty i prowizje (zarówno przychody, jak i koszty) bezpośrednio związane z powstaniem aktywów finansowych posiadających określone harmonogramy spłat są ujmowane w rachunku zysków i strat jako element efektywnej stopy procentowej i stanowią część przychodów odsetkowych.

Bank do prowizji korygujących efektywną stopę procentową zalicza:

- prowizje od rozpatrzenia wniosku, a także za wydanie promesy kredytowej,
- prowizje od przyznanego limitu,
- prowizje za udzielenie kredytu lub limitu,

- prowizja od obsługi kredytu restrukturyzowanego,
- prowizja za zmiany w umowie kredytowej skutkujące zmianą kwoty, waluty lub harmonogramu spłat kredytu,
- koszty prowizji za pośrednictwo w udzieleniu kredytów i pożyczek.

Prowizje integralnie związane z powstaniem aktywów bez określonych harmonogramów rozliczane są liniowo w okresie trwania kontraktu.

Bank do prowizji rozliczanych liniowo zalicza:

- prowizje opisane jako prowizje korygujące efektywną stopę procentową jeżeli kredyty których prowizje dotyczą nie charakteryzują się możliwymi do określenia przepływami pieniężnymi (przede wszystkim kredyty w systemie rachunków bieżących, kredyty obrotowe, odnawialne),
- prowizje za wystawienie, potwierdzenie, wydłużenie terminu i podwyższenie kwoty gwarancji i akredytyw,
- prowizje z tytułu umów wieloproduktowych,
- prowizje od przyznanego kredytu/limitu za rozpoczęcie kolejnego roku kredytowania.

Opłaty za zobowiązanie się do udzielenia pożyczek, które najprawdopodobniej będą zaciągnięte, są odraczane i z chwilą powstania aktywów finansowych są rozliczane, jako element efektywnej stopy procentowej lub liniowo przy uwzględnieniu wyżej wymienionego kryterium.

Pozostałe opłaty i prowizje związane z usługami finansowymi oferowanymi przez Bank, takie jak usługi zarządzania środkami pieniężnymi, usługi maklerskie, oraz usługi zarządzania aktywami, są rozpoznawane w rachunku zysków i strat z uwzględnieniem zasady pięciu kroków:

- 1) identyfikacji umowy z klientem,
- 2) identyfikacji poszczególnych zobowiązań w umowie,
- 3) określenie ceny transakcji,
- 4) przypisanie ceny do poszczególnych zobowiązań umownych,
- 5) rozpoznanie przychodu w momencie spełnienia poszczególnych zobowiązań.

Na podstawie przeprowadzonych analiz, Bank rozpoznaje przychody z tytułu prowizji i opłat:

- jednorazowo, gdy usługa została dostarczona (również dla opłat pobieranych z góry), tj. w momencie przeniesienia kontroli nad dobrem lub usługą,
- w miarę upływu czasu, jeśli świadczenie usług jest realizowane w określonym okresie czasu,

- w określonym momencie w czasie (point-in-time), gdy Bank wykonuje kluczowe działania,
- w momencie gdy z punktu widzenia klienta występuje rzeczywista korzyść.

Po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia Bank ujmuje jako przychód kwotę równą cenie transakcyjnej, która została przypisana do tego zobowiązania do wykonania świadczenia.

Przychody z tytułu prowizji, które zostały naliczone i są należne ale nie zostały zapłacone w terminie, po upływie 90 dni podlegają wyłączeniu z wyniku finansowego Banku.

Przychody i koszty z tytułu prowizji bancassurance

Prowizje i opłaty związane z produktami ubezpieczeniowymi są ujmowane w rachunku zysków i strat zgodnie z ich treścią ekonomiczną i klasyfikowane jako:

- prowizje stanowiące integralną część wynagrodzenia z tytułu instrumentu finansowego, z którym powiązany jest produkt ubezpieczeniowy,
- wynagrodzenie za usługę pośrednictwa,
- wynagrodzenie za świadczenie dodatkowych czynności po dokonaniu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego.

Przed wdrożeniem produktu ubezpieczeniowego, w celu jego właściwego ujęcia w rachunku zysków i strat, Bank analizuje charakterystyki produktu ubezpieczeniowego, a także powiązania produktu ubezpieczeniowego z produktem bankowym. Bank uwzględnia w tej analizie zasadę przewagi treści ekonomicznej nad formą prawną. Czynniki, jakie Bank analizuje to m.in.:

- sposób oferowania produktu ubezpieczeniowego, możliwość nabycia produktu bankowego bez produktu ubezpieczeniowego oraz możliwość nabycia wyłącznie produktu ubezpieczeniowego w Banku,
- warunki cenowe obu produktów sprzedawanych łącznie i odrębnie,
- rentowność produktu ubezpieczeniowego i bankowego sprzedawanych łącznie i odrębnie,
- poziom sprzedaży produktów łączonych w porównaniu do poziomu sprzedaży tych samych produktów bankowych bez ubezpieczenia,
- możliwość zawarcia umowy ubezpieczeniowej poza Bankiem,
- ilość rezygnacji i wysokość zwracanych składek ubezpieczeniowych,
- cykl rozliczeń z klientem,
- zakres czynności wykonywanych przez Bank na rzecz ubezpieczyciela oraz okres ich wykonywania.

Produkty ubezpieczeniowe oferowane do kredytów są traktowane przez Bank jako powiązane z produktami kredytowymi, przede wszystkim ze względu na brak możliwości nabycia w Banku produktu ubezpieczeniowego bez zakupu kredytu lub pożyczki.

W zdecydowanej większości funkcjonujących w Banku produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami kredytowymi, sposób pobierania przychodów z produktów ubezpieczeniowych opiera się na rozliczeniach miesięcznych zarówno z ubezpieczycielem jak i z klientem. Klient może w każdym momencie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej na kolejny miesiąc, w związku z tym Bank traktuje takie ubezpieczenia jak odnawiane co miesiąc i rozliczane za każdy miesiąc odrębnie.

W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Bank prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych. W analogiczny sposób Bank prezentuje koszty bezpośrednio związane z tymi produktami ubezpieczeniowymi. Podejście takie zapewnia zgodność z zasadą współmierności przychodów i kosztów.

Analogiczne ujęcie Bank stosuje dla ubezpieczenia nieruchomości do kredytów hipotecznych. Uwzględniając zasadę istotności, Bank prezentuje przychody z tego ubezpieczenia w pełnej wysokości w wyniku prowizyjnym.

Produkty ubezpieczeniowe powiązane z produktami depozytowymi Banku (rachunkami bieżącymi i oszczędnościowymi) są w zdecydowanej większości oparte na konstrukcji rozliczeń miesięcznych. W związku z powyższym, przychody z produktów ubezpieczeniowych rozliczanych miesięcznie są rozpoznawane w rachunku zysków i strat również w okresach miesięcznych. Bank prezentuje przychody z tytułu takich ubezpieczeń w przychodach prowizyjnych dotyczących produktów ubezpieczeniowych.

Prowizje z tytułu produktów ubezpieczeniowych niepowiązanych z produktami bankowymi, rozpoznawane są w rachunku zysków i strat:

- liniowo, przez okres ważności polisy - w przypadku gdy Bank, oprócz czynności sprzedaży, świadczy także dodatkowe usługi w trakcie trwania okresu ubezpieczenia,
- jednorazowo - jeżeli Bank nie świadczy żadnych dodatkowych usług w trakcie trwania polisy.

W przypadku gdy występuje ryzyko zwrotu wynagrodzenia z tytułu produktu ubezpieczeniowego, Bank pomniejsza przychody o kwoty szacowanych rezerw. Rezerwy na zwroty są tworzone w oparciu o dane historyczne o rzeczywistych zwrotach zrealizowanych w przeszłości oraz w oparciu o przewidywania co do wysokości zwrotów w przyszłości.

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

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany zawiera zyski i straty powstałe ze zbycia, przychody o charakterze odsetkowym oraz zmiany wartości godziwej aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy przy początkowym ujęciu z wyłączeniem instrumentów pochodnych stopy procentowej desygnowanych jako instrumenty zabezpieczające w strategiach na zasadach rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany obejmuje również korekty wartości godziwej z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. presettlement) oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Bank (ang. bilateral value adjustment).

9. Wynik na sprzedaży aktywów finansowych oraz przychody z tytułu dywidend

Na wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia dłużnych papierów wartościowych i kredytów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend.

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku zysków i strat w dniu ustalenia praw udziałowców/akcjonariuszy do ich otrzymania.

Na wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według amortyzowanego kosztu składają się zrealizowane zyski i straty powstałe na skutek zbycia dłużnych papierów wartościowych wycenianych według amortyzowanego kosztu.

10. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

W pozycji tej prezentowana jest wycena transakcji zabezpieczanych i zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej oraz wynik z wyceny instrumentów zabezpieczających w części nieefektywnej powiązania zabezpieczającego rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych.

11. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

Do wyniku na pozostałej działalności podstawowej zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową i maklerską Banku. Są to w szczególności wynik zbycia środków trwałych i wartości niematerialnych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, przychody z tytułu odzyskanych należności nieściągalnych, otrzymane i zapłacone odszkodowania, kary i grzywny.

12. Usługi faktoringowe

Bank świadczy usługi faktoringowe w obrocie krajowym i zagranicznym, których istotę stanowi obsługa i finansowanie wierzytelności oraz zarządzanie ryzykiem. Ponadto w ramach działalności faktoringowej Bank

świadczy usługi dodatkowe w zakresie limitów finansowych dla dłużników, windykacji oraz przejmowania ryzyka handlowego. Faktoring krajowy bez przejęcia ryzyka (z regresem) jest dominującą formą działalności faktoringowej Banku.

Przychody odsetkowe oraz prowizje ujęte w kalkulacji efektywnej stopy procentowej wykazywane są w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik z tytułu odsetek* natomiast pozostałe przychody prowizyjne w pozycji *Wynik z tytułu prowizji*.

13. Aktywa i zobowiązania finansowe

13.1. Początkowe ujęcie

Bank ujmuje składnik aktywów lub zobowiązanie finansowe w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, gdy staje się związany postanowieniami umowy tego instrumentu.

Transakcje zakupu i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu, wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz według wartości godziwej przez wynik finansowy ujmuje się stosownie z przyjętą dla wszystkich tego typu operacji metodą księgowania w dniu rozliczenia transakcji – dniu, w którym składnik aktywów jest dostarczony jednostce lub dostarczony przez jednostkę. Aktywa finansowe są rozpoznawane w momencie wypłaty środków do kredytobiorcy.

W momencie początkowego ujęcia składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wycenia się według wartości godziwej, powiększonej w przypadku składnika aktywów lub zobowiązania finansowego nie klasyfikowanych jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy o istotne koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

13.2. Klasyfikacja aktywów finansowych

Bank klasyfikuje aktywa finansowe do jednej z następujących kategorii:

- wyceniane według amortyzowanego kosztu,
- wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, oraz
- wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe wyceniane według amortyzowanego kosztu

Składnik aktywów finansowych wyceniany jest według amortyzowanego kosztu jeżeli spełnione są łącznie oba poniższe warunki oraz nie jest desygnowany do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy:

- aktywo jest utrzymywane w ramach modelu biznesowego, którego celem jest otrzymywanie kontraktowych przepływów pieniężnych, oraz

- warunki umowy dotyczącej składnika aktywa finansowego uprawniają do otrzymywania w określonych datach przepływów pieniężnych, które są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od kapitału pozostałego do spłaty.

Dłużne aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Składnik dłużnych aktywów finansowych wyceniany jest według wartości godziwej przez inne całkowite dochody jeżeli spełnione są łącznie oba poniższe warunki oraz nie jest desygnowany do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy:

- aktywo jest utrzymywane w ramach modelu biznesowego którego celem jest otrzymywanie kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaży aktywa finansowego,
- warunki umowy dotyczącej składnika aktywa finansowego uprawniają do otrzymywania w określonych datach przepływów pieniężnych, które są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od kapitału pozostałego do spłaty.

Instrumenty kapitałowe wycenianie według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Instrumenty kapitałowe wyceniane są według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w sytuacji, gdy na moment początkowego ujęcia w księgach Banku, została podjęta nieodwołalna decyzja o wskazaniu określonej inwestycji do wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

Wszystkie aktywa finansowe, które nie spełniają warunków klasyfikacji do aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu lub aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, klasyfikowane są do aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Ocena modelu biznesowego

Bank ocenia cele modelu biznesowego na poziomie jednostki organizacyjnej Banku, która zarządza i jest tzw. opiekunem merytorycznym danego portfela aktywów finansowych. Wyróżnia się modele biznesowe utrzymywania aktywów finansowych w celu:

- otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych,
- otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaży,
- pozostałych (np. w celu maksymalizacji zysków ze sprzedaży).

Modele biznesowe określane są na poziomie, który najlepiej odzwierciedla podejście Banku do zarządzania składnikami aktywów finansowych dla osiągnięcia celów biznesowych oraz generowania przepływów pieniężnych.

W trakcie oceny Bank weryfikuje wszelkie obszary działalności jednostki opiekuna merytorycznego wyodrębnionego portfela aktywów finansowych, które mogą mieć wpływ na decyzje dotyczące utrzymywania aktywów w portfelu Banku, w tym w szczególności:

- założenia konstrukcji oferty produktowej,
- strukturę organizacyjną jednostki,
- założenia w zakresie oceny wyników portfela aktywów (np.: podejścia do planowania, założenia w zakresie informacji zarządczej, kluczowych wskaźników oceny),
- podejście do wynagradzania kluczowej kadry zarządzającej w relacji z wynikami portfela i przepływami pieniężnymi wynikającymi z portfela,
- ryzyka generowanego przez portfel aktywów oraz podejścia do zarządzania tymi ryzykami.
- analiza transakcji sprzedaży z portfela aktywów (częstotliwości, wolumen oraz przesłanek podjętych decyzji),
- analiza przewidywań co do przyszłej aktywności sprzedażowej.

Bank dopuszcza realizację transakcji sprzedaży aktywów finansowych utrzymywanych w celu otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych, która wynika z następujących przesłanek:

- wzrostu ryzyka kredytowego,
- blisko terminu zapadalności,
- sporadyczną sprzedaż,
- sprzedaż o nieznacnej wartości.

Bank przyjmuje, że:

- sprzedaż blisko terminu zapadalności oznacza sprzedaż aktywów finansowych:
 - z pierwotnym terminem zapadalności dłuższym niż 1 rok, na mniej niż 6 miesięcy przed terminem zapadalności,
 - z pierwotnym terminem zapadalności krótszym niż 1 rok, na mniej niż 3 miesiące przed terminem zapadalności.
- sprzedaż sporadyczna oznacza liczbę transakcji sprzedaży w relacji do średniej liczby pozycji w ramach danego modelu biznesowego na poziomie mniejszym niż 10%,

- sprzedaż o nieznacznej wartości oznacza sprzedaż, dla której zarówno wartość sprzedaży w relacji do wartości całego portfela jak i zrealizowany wynik na sprzedaży w relacji do wyniku odsetkowego netto danego modelu biznesowego jest na poziomie mniejszym niż 10%.

Ocena charakterystyki przepływów pieniężnych

Dla celów oceny charakterystyki realizowanych przepływów pieniężnych Bank przyjmuje następujące definicje:

- kapitał – definiowany jest jako wartość godziwa aktywa finansowego na moment początkowego ujęcia w księgach Banku,
- odsetki – definiowane są jako zapłata obejmująca wynagrodzenie:
 - za zmianę wartości pieniądza w czasie,
 - za ryzyko kredytowe związane z kwotą kapitału pozostającą do spłaty przez określony okres czasu,
 - za inne podstawowe ryzyka i koszty związane z udzieleniem kredytu (np. ryzyko płynności i koszty administracyjne), oraz
- marżę zysku.

Ocena ma na celu potwierdzenie czy realizowane przepływy pieniężne są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od tego kapitału pozostającego do spłaty. Bank weryfikuje postanowienia umowne, które mają wpływ zarówno na moment realizacji przepływów jaki i wysokość kwot przepływów pieniężnych wynikających z określonych aktywów finansowych.

W szczególności weryfikowane są następujące warunki:

- zdarzenia warunkowe mające wpływ na wysokość kwoty przepływów lub terminy ich realizacji,
- dźwignie,
- warunki przedpłaty lub wydłużenia finansowania,
- warunki ograniczające prawo do dochodzenia roszczeń prawnych do realizowanych przepływów,
- warunki modyfikujące wynagrodzenie za zmianę wartości pieniądza w czasie.

Ocena warunków modyfikujących zmianę wartości pieniądza w czasie jest przeprowadzana w oparciu o analizę jakościową lub ilościową.

W sytuacji, gdy ocena jakościowa nie umożliwia potwierdzenia konkluzji co do charakterystyki realizowanych przepływów pieniężnych, Bank przeprowadza ocenę ilościową. Ocena ilościowa polega na porównaniu:

- niezdyskontowanych przepływów pieniężnych wynikających z analizowanej umowy z

- niezdyskontowanymi przepływami pieniężnymi wynikającymi z referencyjnego aktywa, który nie zawiera warunków modyfikujących wynagrodzenie za zmianę wartości pieniądza w czasie.

Jeżeli analizowane przepływy znacząco się różnią, to oceniane aktywo obligatoryjnie klasyfikowane jest do wyceny według wartości godziwej przez wynik finansowy, ponieważ realizowane przepływy pieniężne nie są wyłącznie spłatą kapitału i odsetek należnych od tego kapitału pozostającego do spłaty.

13.3. Klasyfikacja zobowiązań finansowych

Bank klasyfikuje zobowiązania finansowe do jednej z następujących kategorii:

- wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyceniane według zamortyzowanego kosztu,
- gwarancje finansowe.

Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

Instrumenty pochodne będące zobowiązaniami i zobowiązania finansowe ujęte w wyniku krótkiej sprzedaży papierów wartościowych wycenia się po początkowym ujęciu według wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania finansowe będące wynikającym z umowy obowiązkiem wydania środków pieniężnych lub innego składnika aktywów finansowych innej jednostce niezakwalifikowane do grupy wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy mające charakter depozytu, pożyczki otrzymanej lub zobowiązania finansowego ujętego w wyniku transakcji sprzedaży aktywa finansowego, która nie klasyfikuje się do usunięcia ze sprawozdania z sytuacji finansowej.

Gwarancje finansowe

Gwarancja finansowa jest kontraktem, na mocy którego wystawca zobowiązuje się do wykonania na rzecz beneficjenta określonych płatności w celu zrekompensowania poniesionych przez beneficjenta strat, spowodowanych zaniechaniem przez określonego dłużnika spłat wynikających z oryginalnych bądź zmodyfikowanych warunków umowy instrumentu dłużnego.

13.4. Usunięcie ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku w momencie, gdy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych ze składnika aktywów finansowych lub w momencie, gdy Bank przenosi składnik aktywów finansowych a przeniesienie spełnia warunki zaprzestania ujmowania.

Bank przenosi składnik aktywów finansowych wtedy i tylko wtedy, gdy:

- przenosi umowne prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych, lub

- zatrzymuje umowne prawa do otrzymywania przepływów pieniężnych ale przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych.

W sytuacji gdy Bank zatrzymuje umowne prawa do przepływów pieniężnych ale przejmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania stronom trzecim tych przepływów pieniężnych, Bank traktuje taką transakcję jako przeniesienie składnika aktywów finansowych tylko wtedy, gdy spełnione są wszystkie trzy następujące warunki:

- Bank nie ma obowiązku wypłaty kwoty ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadającym im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów,
- na mocy umowy przeniesienia Bank nie może sprzedać ani zastawić pierwotnego składnika aktywów, w inny sposób niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazania przepływów pieniężnych,
- Bank jest zobowiązany do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych z pierwotnego aktywa bez istotnej zwłoki.

Przenosząc składnik aktywów finansowych Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej,
- jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych, to Bank ustala, czy zachował kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku, odpowiednio w przypadku braku kontroli jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej do wysokości wynikającej z utrzymania zaangażowania (continuing involvement).

Bank wyłącza ze swojego sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł.

Bank usuwa aktywa finansowe lub ich części ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli prawa wynikające z tego aktywa wygasają, Bank zrzeknie się tych praw, dokona sprzedaży wierzytelności, nastąpiło umorzenie lub w wyniku istotnej modyfikacji warunków umowy kredytu lub pożyczki.

Bank obniża wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych w przypadku, gdy nie ma uzasadnionych perspektyw na odzyskanie danego składnika aktywów finansowych w całości lub części. Zasada ta jest stosowana

między innymi dla naliczonych odsetek karnych, także w przypadku, gdy należność główna danego składnika aktywów nadal jest rozpoznawana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Kwoty należności kredytowych usuniętych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, odzyskane w późniejszych okresach pomniejszają wartość odpisów utworzonych z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat.

Zaprzestanie ujmowania aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu w związku z ich sprzedażą jest rozliczane z uwzględnieniem wcześniej utworzonego odpisu na oczekiwane straty kredytowe. Dlatego też zyski i straty wynikające z zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu zostały zaprezentowane w rachunku zysków i strat w pozycji *Odpisy na oczekiwane straty kredytowe - zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności* oraz *Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu*.

13.5. Modyfikacja przepływów pieniężnych wynikających z umowy

Jeżeli w wyniku renegotjacji warunków umowy kredytu lub pożyczki, przepływy pieniężne związane z danym aktywem finansowym podlegają modyfikacji, Bank przeprowadza ocenę czy przedmiotowa modyfikacja jest istotna i prowadzi do wygaśnięcia tego składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku oraz ujęcia nowego aktywa finansowego. Aktywo finansowe wygasa jeżeli którekolwiek z kryteriów jakościowych lub ilościowych jest spełnione.

Kryteria jakościowe

Bank przyjmuje, że istotna modyfikacja warunków umowy ma miejsce w sytuacji, gdy następuje:

- zmiana dłużnika za zgodą Banku, lub
- zmiana formy prawnej/rodzaju instrumentu finansowego, lub
- przewalutowanie kredytu o ile nie zostało to z góry określone w warunkach umowy, lub
- modyfikacja aktywa finansowego, która nie spełnia definicji podstawowej umowy pożyczkowej tj.: przepływy pieniężne z aktywa finansowego w określonych datach nie stanowią wyłącznie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty lub
- zmiana stopy oprocentowania kredytu ze stałej na zmienną lub odwrotnie dla aktywów finansowych dla których nie zidentyfikowano utraty wartości lub
- zmiana instrumentu finansowego z odnawialnego na nieodnawialny lub odwrotnie dla których nie zidentyfikowano utraty wartości lub
- zwiększenie kwoty ekspozycji o 50% lub wydłużenie okresu kredytowania o 50% jeżeli wartość bieżąca przepływów pieniężnych w wyniku modyfikacji warunków umowy zdyskontowana pierwotną efektywną stopą

procentową jest co najmniej o 10% różna od wartości bieżącej przepływów pieniężnych z umowy przed modyfikacją zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową.

Kryterium ilościowe

Aktywo finansowe uważa się za wygasłe, jeżeli wartość bieżąca przepływów pieniężnych w wyniku modyfikacji warunków umowy zdyskontowana pierwotną efektywną stopą procentową jest co najmniej o 10% różna od wartości bieżącej przepływów pieniężnych z umowy przed modyfikacją zdyskontowanych pierwotną efektywną stopą procentową.

Dla modyfikacji, które nie prowadzą do usunięcia aktywa finansowego, różnica pomiędzy wartością bieżącą przyszłych przepływów pieniężnych (ustaloną z wykorzystaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej) aktywa przed i po modyfikacji jest ujmowana w rachunku zysków i strat.

13.6. Wycena

Po początkowym ujęciu, Bank wycenia aktywa finansowe, w tym instrumenty pochodne będące aktywami, w wartości godziwej, za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej.

Po początkowym ujęciu zobowiązania finansowe są wyceniane według zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, za wyjątkiem:

- zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Takie zobowiązania, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wycenia się według wartości godziwej, w szczególności zobowiązania będącego instrumentem pochodnym powiązanym z instrumentem kapitałowym nie kwotowanym na aktywnym rynku, które musi być rozliczone przez dostawę tego instrumentu,
- zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, które nie kwalifikuje się do usunięcia ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub ujmowanych z zastosowaniem podejścia wynikającego z utrzymania zaangażowania (continuing involvement),
- zobowiązania do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej, które wycenia się według wyższej z następujących wartości:
 - kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe, oraz
 - początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15,
- warunkowej zapłaty ujętej przez Bank jako jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek zgodnie z MSSF 3, którą wycenia się według wartości godziwej przez wynik finansowy.

W przypadku, gdy zmianie ulegają oszacowania płatności lub wpływów (z wyłączeniem nieistotnych modyfikacji i zmian oszacowań oczekiwanych strat kredytowych), Bank koryguje wartość bilansową brutto składnika aktywów lub zamortyzowany koszt zobowiązania finansowego (lub grupy instrumentów finansowych). W tym celu Bank przelicza wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych lub zamortyzowany koszt zobowiązania finansowego jako wartość bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, które są dyskontowane według pierwotnej efektywnej stopy procentowej instrumentu finansowego (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zmienionej efektywnej stopy procentowej.

W szczególności Bank koryguje wartość bilansową brutto portfela kredytów hipotecznych w walutach obcych uwzględniając zmienione szacowane przepływy pieniężne z tych umów wynikających z ryzyka prawnego tego portfela. Korekta jest ujmowana jako osobna linia w rachunku zysków i strat *Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych*.

Udzielone gwarancje finansowe wyceniane są w kwocie wyższej z:

- wysokości odpisu ustalonego zgodnie z wymogami z tytułu utraty wartości, oraz
- kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, pomniejszonej, w stosownych przypadkach, o skumulowaną kwotę przychodów ujętych zgodnie z zasadami ujmowania przychodów.

13.7. Zyski i straty wynikające z wyceny w terminie późniejszym

Zyski lub straty wynikające ze zmiany wartości godziwej składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, nie stanowiących części powiązania zabezpieczającego, ujmuje się w następujący sposób:

- zyski lub straty wynikające ze składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, zakwalifikowanego jako wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, ujmuje się w rachunku zysków i strat,
- zyski lub straty wynikające z wyceny do wartości godziwej składnika aktywów finansowych wycenianego przez inne całkowite dochody, ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym, poprzez zestawienie zmian w kapitale własnym.

Przychody z tytułu odsetek oblicza się przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Odpowiednią wartość oblicza się przez zastosowanie efektywnej stopy procentowej do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych, z wyjątkiem:

- zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. W odniesieniu do tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę

- procentową skorygowaną o ryzyko kredytowe do wartości zamortyzowanego kosztu składnika aktywów finansowych od momentu początkowego ujęcia, oraz
- składników aktywów finansowych niebędących zakupionymi lub utworzonymi składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, które następnie stały się składnikami aktywów finansowych dotkniętymi utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe (Etap 3).

W przypadku tych składników aktywów finansowych Bank stosuje efektywną stopę procentową do wartości zamortyzowanego kosztu (netto) składnika aktywów finansowych w późniejszych okresach sprawozdawczych.

Dywidendy wynikające z instrumentów kapitałowych ujmuje się w rachunku zysków i strat w momencie, kiedy powstaje prawo jednostki do ich otrzymania.

Różnice kursowe wynikające ze zmian wartości składnika aktywów finansowych wycenianego według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyrażonego w walucie obcej ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym tylko w odniesieniu do aktywów niepieniężnych, natomiast różnice kursowe generowane przez aktywa pieniężne (np. papiery dłużne) zaliczane są do rachunku zysków i strat.

W momencie usunięcia składnika aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w kapitale własnym:

- w zakresie dłużnych aktywów finansowych ujmuje się w rachunku zysków i strat,
- w zakresie instrumentów kapitałowych ujmuje się w pozycji kapitałów własnych.

Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych kwotowanych na aktywnym rynku (w tym papierów wartościowych) ustalana jest w oparciu o cenę kupna (bid price) dla pozycji długiej i sprzedaży (offer price) dla pozycji krótkiej. W przypadku braku aktywnego rynku dla danego instrumentu lub w przypadku papierów wartościowych, które nie są notowane na aktywnym rynku Bank ustala wartość godziwą przy zastosowaniu technik wyceny, do których zalicza się wykorzystanie ostatnich transakcji rynkowych, analizę zdyskontowanych przepływów pieniężnych, modele wyceny opcji oraz inne techniki wyceny powszechnie używane przez uczestników rynku.

Aktywność rynku ocenia się w oparciu o częstotliwość i wolumen przeprowadzanych transakcji oraz dostępność do informacji o kwotowanych cenach, które co do zasady powinny być dostarczane w sposób ciągły.

Za rynek główny i zarazem najkorzystniejszy uważa się rynek do którego Bank ma dostęp i na którym w zwykłych warunkach zawarłby transakcje sprzedaży/zakupu składnika aktywów lub przeniesienia zobowiązania.

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych klasyfikuje się do następujących kategorii:

- poziom 1: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane bezpośrednio w oparciu o ceny kwotowane na aktywnym rynku,
- poziom 2: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o techniki wyceny bazujące na założeniach wykorzystujących informacje pochodzące z aktywnego rynku lub obserwacje rynkowe,
- poziom 3: aktywa/zobowiązania finansowe wyceniane w oparciu o powszechnie stosowane przez uczestników rynku techniki wyceny, których założenia nie bazują na informacji pochodzącej z aktywnego rynku.

W cyklach miesięcznych Bank weryfikuje czy wystąpiły zmiany w jakości danych wejściowych stosowanych do poszczególnych technik wyceny i ustala, jakie były powody tych zmian oraz ich wpływ na kalkulację wartości godziwej składnika aktywów/zobowiązań finansowych. Każdy zidentyfikowany przypadek rozpatrywany jest indywidualnie i w oparciu o szczegółowe analizy Bank podejmuje decyzję, czy jego identyfikacja wiąże się z koniecznością aktualizacji podejścia do ustalania wartości godziwej czy też nie.

W uzasadnionych przypadkach Bank podejmuje decyzję o wprowadzeniu zmian w metodologii ustalania wartości godziwej oraz dacie ich wprowadzenia rozumianej, jako data zmiany okoliczności. Następnie uwzględnia wpływ wprowadzenia zmian na klasyfikację do poszczególnych kategorii hierarchii wyceny wartości godziwej. Wszelkie zmiany w metodologii wyceny wraz z uzasadnieniem podlegają szczegółowym ujawnieniom w odrębnej notcie do sprawozdania finansowego.

13.8. Pochodne instrumenty finansowe i rachunkowość zabezpieczeń

Pochodne instrumenty finansowe wyceniane są w wartości godziwej bez uwzględniania kosztów transakcji. Podstawą do wyznaczenia wartości godziwej pochodnego instrumentu finansowego przy początkowym ujęciu jest cena transakcyjna, tj. wartość godziwa uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Kwota rozliczenia instrumentów pochodnych stopy procentowej, które są przedmiotem rozliczenia za pośrednictwem centralnego kontrahenta, zgodnie z podejściem „rozliczone do rynku” (ang.: „settled-to-market”) pomniejsza wartość bilansową instrumentów pochodnych.

W wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych uwzględniany jest komponent ryzyka kredytowego, poprzez dodatkowe korekty wyceny. Korekty wycen są szacowane na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. presettlement) oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Bank. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji (ang. bilateral value adjustment). Korekta wyliczana jest w oparciu o szacowaną na podstawie wielu symulacji oczekiwaną dodatnią ekspozycję (eliminowane są wyniki ze scenariuszy dające wynik negatywny) oraz bieżącą rynkową wartość (bądź jej szacunek na podstawie referencji

do danych porównywalnych) instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym (ang. CDS). W analogiczny sposób kalkulowany jest element ryzyka własnego na poziomie Banku oraz element wystąpienia scenariusza równoczesnej niewypłacalności po stronie klienta i Banku.

Dodatkowo, dla należności wynikających z transakcji na instrumentach pochodnych, które zapadły lub zostały zerwane, ale nie zostały rozliczone Bank dokonuje odpisów wykorzystując metodologię stosowaną dla oceny ryzyka należności kredytowych, dla których stwierdzono utratę wartości.

Powyższe dwa typy korekt zostały w różny sposób odzwierciedlone w sprawozdaniu finansowym. Korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka dla transakcji niezapadłych zostały zaprezentowane w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany*, natomiast odpisy dla transakcji zapadłych w pozycji *Odpisy na oczekiwane straty kredytowe*.

Jeżeli transakcja, dla której w poprzednim okresie sprawozdawczym została dokonana korekta wartości godziwej w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany* staje się zapadła lub podlega restrukturyzacji, to kwota wcześniejszej korekty do wartości godziwej zostaje przeniesiona do pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej *Odpisy na oczekiwane straty kredytowe*, a dotworzona część odpisu dla takiej już zapadłej transakcji jest prezentowana w rachunku zysków i strat w pozycji *Odpisy na oczekiwane straty kredytowe*. Tak więc na wynik finansowy wpływa tylko kwota nadwyżki aktualnego odpisu (lub dokonanego umorzenia) dla transakcji zapadłej nad kwotą korekty wartości godziwej utworzoną w sytuacji gdy transakcja ta była jeszcze niezapadła.

Bank wykorzystuje pochodne instrumenty finansowe w celu zabezpieczenia przed ryzykiem walutowym oraz ryzykiem stóp procentowych wynikającymi z działalności Banku. Instrumenty pochodne, które nie zostały desygnowane jako instrumenty zabezpieczające zgodnie z zasadami rachunkowości zabezpieczeń, klasyfikowane są jako instrumenty wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy.

13.8.1. Rachunkowość zabezpieczeń

W zakresie rachunkowości zabezpieczeń Bank stosuje wytyczne MSR 39.

Rachunkowość zabezpieczeń ujmuje wpływające na rachunek zysków i strat skutki kompensowania zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego oraz pozycji zabezpieczanej.

Bank wyznacza określone instrumenty pochodne jako instrumenty zabezpieczające wartość godziwą lub zabezpieczające przepływy pieniężne.

Zabezpieczenie wartości godziwej

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej w celu zabezpieczenia zmian wartości godziwej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej zakwalifikowanych do portfela aktywów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej

zaklasyfikowanych do portfela wycenianego według zamortyzowanego kosztu przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych.

Zabezpieczenie przepływów pieniężnych

Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych w celu zabezpieczenia wielkości przyszłych przepływów pieniężnych określonego portfela aktywów/zobowiązań Banku lub portfela wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany stóp procentowych oraz wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji przed ryzykiem wynikającym ze zmiany kursu walut obcych.

13.8.2. Instrumenty pochodne nie spełniające kryteriów rachunkowości zabezpieczeń

Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych nie spełniających kryteriów rachunkowości zabezpieczeń wykazywane są w rachunku zysków i strat bieżącego okresu. Zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej wynikające z bieżącego naliczania kuponu odsetkowego oraz pozostała część zmiany wartości godziwej instrumentów pochodnych stopy procentowej prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany*.

Zmiany wartości godziwej walutowych instrumentów pochodnych prezentowana jest w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany*.

13.9. Kompensowanie instrumentów finansowych

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe Bank kompensuje i prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w kwocie netto wtedy i tylko wtedy, gdy istnieje ważny tytuł prawny do dokonania kompensaty ujętych kwot oraz, gdy rozliczenie ma zostać dokonane w kwocie netto albo realizacja składnika aktywów i wykonanie zobowiązania następują jednocześnie.

W celu ograniczenia ryzyka strat kredytowych Bank zawiera umowy ramowe z kontrahentami, z którymi przeprowadza transakcje, uwzględniające możliwość kompensowania wzajemnych należności i zobowiązań w sytuacjach wystąpienia przypadków naruszenia takiej umowy ramowej. Z uwagi na warunkowy charakter tych postanowień umownych, kompensowanie w sprawozdaniu finansowym nie występuje a skutki kompensowania warunkowego są zaprezentowane w nocie objaśniającej nr 37. *Kompensowanie instrumentów finansowych*.

13.10. Transakcje kupna/sprzedaży papierów wartościowych z przyrzeczeniem odsprzedaży/odkupu

Bank prezentuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa finansowe odsprzedane z klauzulą przyrzeczenia odkupu (transakcje typu repo, sell-buy-back) jednocześnie ujmując zobowiązania wynikające z udzielonego przyrzeczenia odkupu. Warunkiem stosowania takiego rozwiązania jest zachowanie przez Bank ryzyk i korzyści wynikających z danego aktywa pomimo jego transferu.

W przypadku transakcji zakupu papierów wartościowych z przyrzeczeniem sprzedaży (reverse repo, buy-sell-back) posiadane aktywa finansowe prezentowane są jako należność wynikająca z klauzuli odkupu zabezpieczona papierami wartościowymi.

13.11. Oczekiwane straty kredytowe

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

Na każdy dzień sprawozdawczy Bank 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, Bank wycenia odpis na oczekiwane straty kredytowe tego aktywa w kwocie równej 12-miesięcznym oczekiwany stratom kredytowym.

Bank wycenia oczekiwane straty kredytowe w sposób uwzględniający:

- nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotę, którą ustala się, oceniając szereg możliwych wyników,
- wartość pieniądza w czasie, oraz
- 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.

Bank 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).

Podejście oparte na trzech etapach

W procesie tworzenia rezerw kredytowych zmiana jakości kredytowej ekspozycji od momentu jej początkowego ujęcia jest w Banku opisana trzema etapami o różnym sposobie wyceny oczekiwanych strat kredytowych:

- Etap 1 obejmuje ekspozycje pracujące bez rozpoznanego istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od daty początkowego ujęcia. Rezerwa jest liczona w oparciu o 12-miesięczną stratę oczekiwaną (lub do daty zapadalności jeśli jest krótsza niż 12 miesięcy).

- Etap 2 obejmuje ekspozycje pracujące z rozpoznanym istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od daty początkowego ujęcia. Rezerwa jest liczona w oparciu o stratę oczekiwaną w całym okresie życia (lifetime), tj. od daty sprawozdawczej do daty zapadalności (remaining maturity).
- Etap 3 to ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości, czyli w stanie niewykonania zobowiązania. Rezerwa jest liczona w oparciu o stratę oczekiwaną w całym okresie życia aktywa dla wartości prawdopodobieństwa utraty wartości (PD) = 100%.

Bank kwalifikuje ekspozycje do Etapu 1, 2 lub 3 z wykorzystaniem podejścia kaskadowego w następującej kolejności:

1. Identyfikacja ekspozycji z utratą wartości i zakwalifikowanie ich do Etapu 3,
2. Alokacja ekspozycji do Etapu 2 w oparciu o przesłanki istotnego wzrostu ryzyka kredytowego,
3. Przydzielenie pozostałych ekspozycji do Etapu 1.

Definicja znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego

O istotnym wzroście ryzyka kredytowego, skutkującego klasyfikacją do Etapu 2, świadczy wystąpienie co najmniej jednej z poniższych przesłanek, przy czym wiodąca jest pierwsza z nich:

- znaczący wzrost parametru PD w całym okresie życia ekspozycji („lifetime”) określonego na datę sprawozdawczą w stosunku do PD „lifetime” z daty początkowego ujęcia w perspektywie okresu pozostałego od daty sprawozdawczej do daty zapadalności,
- występowanie klienta/ekspozycji na Watch List (lista obserwacyjna),
- trzykrotny wzrost parametru PD od momentu udzielenia ekspozycji,
- aktywo ma rating 18 lub 19,
- obsługa klienta przez korporacyjną jednostkę restrukturyzacyjną,
- fakt nadania udogodnienia (forbearance) klientowi,
- pogorszenie profilu ryzyka portfela, do którego przynależy dana ekspozycja (kolektywny),
- pogorszenie profilu ryzyka ekspozycji/klienta (indywidualny),
- opóźnienie w spłacie zaangażowania powyżej 30 dni.

Progi znaczącego wzrostu parametru PD w całym okresie życia ekspozycji w stosunku do PD z daty początkowego ujęcia, stanowiące o istotnym wzroście ryzyka kredytowego, wyznaczone są dla modeli, zgodnie z przyjętą metodyką, jako:

- próg bezwzględny – wskazuje maksymalną różnicę między PD na datę raportową a PD z początkowego ujęcia ekspozycji, po której przekroczeniu aktywo jest klasyfikowane do Etapu 2,
- próg względny – wskazuje maksymalną miarę relacji między PD na datę raportową a PD z początkowego ujęcia ekspozycji z uwzględnieniem współczynnika skalującego określonego na poziomie poszczegółnej ekspozycji, bazującego na PD z początkowego ujęcia, po przekroczeniu którego aktywo jest klasyfikowane do Etapu 2.

Przekroczenie przynajmniej jednego z powyższych progów, powoduje klasyfikację aktywa finansowego do Etapu 2.

Metodologia wyznaczania progów PD do wskazania znacznego wzrostu ryzyka kredytowego polega na wyznaczeniu odpowiedniej segmentacji, a następnie statystycznym wskazaniu progu wejścia do Etapu 2, który maksymalizuje moc dyskryminacyjną klasyfikacji do Etapów przy określonych założeniach, między innymi minimalizacji błędu klasyfikacji.

Dowody i przesłanki klasyfikacji aktywa wycenianego według zamortyzowanego kosztu do Etapu 3

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Składnik aktywa finansowego lub grupa aktywów finansowych utraciły wartość, gdy istnieją dowody utraty wartości, wynikające z jednego lub więcej zdarzeń, mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów (zdarzenie powodujące stratę), a zdarzenie (lub zdarzenia) powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne, wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe. Bank ujmuje oczekiwane straty kredytowe w oparciu o 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.

Dowody utraty wartości

Dowodem utraty wartości jest:

- identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości (w przypadku korporacyjnych i detalicznych ekspozycji kredytowych), lub
- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni i jednocześnie przekroczenie przez kwotę zaległości w spłacie bezwzględnego i względnego progu istotności.

Obiektywne dowody utraty wartości nie wymagają oceny eksperckiej - identyfikacja wystąpienia dowodu powoduje uznanie ekspozycji kredytowej za będącą w stanie niewykonania zobowiązania i jednocześnie ekspozycję

z utratą wartości bez dalszej analizy. Obiektywne dowody utraty wartości korporacyjnej lub detalicznej ekspozycji kredytowej obejmują wystąpienie co najmniej jednej z następujących sytuacji:

- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej ze względów niekomercyjnych, związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta, skutkująca zmianą dotychczasowych warunków umowy, całkowitym lub częściowym refinansowaniem zagrożonej ekspozycji, które nie miałyby miejsca, gdyby klient nie doświadczał trudności finansowych (w tym forbearance), skutkująca stratą w kwocie większej niż 1% wartości bieżącej zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych; dla detalicznych ekspozycji kredytowych – restrukturyzacja non-performing,
- umorzenie lub odpisanie przez Bank w procesie restrukturyzacji istotnej kwoty należności klienta korporacyjnego skutkującej zmniejszeniem przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych,
- złożenie przez Bank, kontrahenta klienta, lub inny bank wniosku o upadłość klienta lub wszczęcie postępowania w obrębie prawa restukturyzacyjnego,
- ogłoszenie upadłości; w przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych, klient został postawiony w stan likwidacji, zaprzestał prowadzenia działalności,
- ekspozycja kredytowa staje się wymagalna wskutek wypowiedzenia przez Bank umowy kredytowej,
- zbycie przez Bank należności kredytowej (lub jej części) ze stratą większą niż 5% kwoty ekspozycji bilansowej, jeżeli przyczyną sprzedaży była pogarszająca się jakość kredytowa ekspozycji,
- wystąpienie przeterminowania przekraczającego 30 dni lub udzielenie kolejnego udogodnienia (forbearance) na ekspozycji kredytowej klasyfikowanej pierwotnie jako forbearance non-performing (ekspozycja niepracująca), a następnie uzdrowionej i będącej w statusie forbearance performing w trakcie okresu próbnego,
- status bezodsetkowy (wstrzymanie naliczania odsetek) dla ekspozycji kredytowej,
- dla detalicznej ekspozycji kredytowej ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie należnych zobowiązań w ramach kredytu z jednorazową spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresu kredytowania,
- dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych - podjęcie decyzji o dochodzeniu należności w ramach strategii windykacyjnej,
- kwestionowanie bilansowej ekspozycji kredytowej przez klienta na drodze postępowania sądowego,
- opóźnienie w spłacie powyżej 90 dni dotyczące ekspozycji stanowiących co najmniej 20% łącznego salda wszystkich ekspozycji bilansowych danego klienta - w odniesieniu do pozostałych ekspozycji klienta.

Przesłanki utraty wartości

Przesłanki utraty wartości wymagają indywidualnej eksperckiej oceny sytuacji dłużnika i decyzji, czy klasyfikacja do stanu niewykonania zobowiązania jako ekspozycji z utratą wartości jest uzasadniona.

Do przesłanek utraty wartości dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych (z wyłączeniem ekspozycji wobec przedsiębiorców) należą:

- udzielenie przez osobę fizyczną będącą w sytuacji niewykonania zobowiązania, poręczenia w Banku za istotne zobowiązania firmy należącej do niej lub gdy osoba fizyczna jest dłużnikiem Banku, a firma należąca do niej znajduje się w stanie niewykonania zobowiązania,
- ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie (w tym wszystkie odsetki, kapitał i prowizje) w ramach kredytu z jednorazową spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresy kredytowego (nie ma zastosowania, jeżeli częstotliwość spłat przekracza jeden miesiąc),
- klient należy do tej samej grupy ekonomicznej lub prawnej co dłużnik będący w stanie niewykonania zobowiązania,
- zanik możliwości refinansowania,
- dla ekspozycji wynikających z transakcji zawartych na rynku finansowym - zanik aktywnego rynku (np. zawieszenie notowań na GPW) na dany składnik aktywów finansowych (akcje, obligacje, inne papiery wartościowe) znajdujących się w posiadaniu Banku ze względu na trudności finansowe emitenta/klienta, co może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych,
- zaprzestanie przez klienta spłat kapitału, odsetek lub prowizji i opóźnienie w spłacie lub najstarsze niedozwolone przekroczenie salda w rachunku bieżącym utrzymuje się przez więcej niż 45 dni kalendarzowych,
- zagrożenie upadłością, złożenie wniosku o wszczęcie postępowania w obrębie prawa restrukturyzacyjnego lub inna reorganizacja finansowa, które mogą skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
- zaprzestanie przez klienta spłaty wymagalnego zobowiązania w kwocie powyżej 10 tys. EUR i opóźnienie w spłacie lub niedozwolony debet utrzymuje się przez więcej niż 1 dzień roboczy w odniesieniu do banków i 5 dni roboczych w odniesieniu do instytucji finansowych, jednakże przy zachowaniu 14 dniowego okresu wyjaśniającego w celu ustalenia przez Bank czy niewykonanie zobowiązania płatniczego wynikało z powodów nieoperacyjnych,
- brak zamiaru lub możliwości spłaty zobowiązania przez dłużnika ze względu na występujące problemy finansowe; w szczególności poniższe zdarzenia mogą oznaczać istotne trudności finansowe (zdarzenia opisane w punktach

„1” do „5” nie są przesłankami utraty wartości jeśli były założone w planach finansowych klienta na moment przyznania zaangażowania i Bank takie plany zaakceptował:

1. ujemne kapitały własne na koniec rocznego okresu obrachunkowego,
 2. ujemne przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej w trzech kolejnych rocznych okresach obrachunkowych (ze sprawozdania z przepływów pieniężnych, a jeżeli nie jest sporządzane, to z uproszczonego sprawozdania z przepływów),
 3. przychody z działalności podstawowej ulegają znaczącemu obniżeniu (ponad 50% rok do roku w oparciu o wyniki rocznych okresów obrachunkowych) lub przychody z działalności podstawowej ulegają obniżeniu (ponad 30% rok do roku w oparciu o wyniki rocznych okresów obrachunkowych) i jednocześnie iloraz zadłużenia do EBITDA (earnings before interest, taxes, depreciation and amortisation, zysk przed odliczeniem odsetek od zobowiązań oprocentowanych, podatków i amortyzacji) jest większy od 4 lub EBITDA jest mniejsza od 0 (jeżeli umowa zawiera inną definicję wskaźnika to zdarzenie jest przesłanką utraty wartości, jeżeli jest przekroczony poziom 4 wg definicji z umowy. Jeżeli umowa wskazuje poziom wskaźnika > 4, to identyfikujemy przesłankę utraty wartości przy przekroczeniu poziomu z umowy),
 4. EBITDA ujemny w dwóch kolejnych rocznych okresach obrachunkowych,
 5. realizacja projekcji finansowych przez Klienta odbiega w negatywny sposób od zakresu zaakceptowanego przez Bank o minimum 20%, co doprowadza do istotnego przełamania wskaźników finansowych,
 6. zdarzenia opisane w punktach „1” do „5” wystąpiły w trakcie roku obrachunkowego, o ile wystąpiły w wielkościach uznanych za znaczące i Bank przewiduje, że sytuacja nie ulegnie poprawie w okresie do zakończenia rocznego okresu obrachunkowego oraz sytuacja ta może skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem, o ile nie były założone w planach finansowych klienta na moment przyznania zaangażowania i Bank takie plany zaakceptował,
 7. czynne zajęcia egzekucyjne do rachunków klienta prowadzonych w Banku, jeśli najstarszy czynny tytuł egzekucyjny utrzymuje się powyżej 90 dni oraz łączna kwota czynnych tytułów jest wyższa niż 100 tys. zł dla klientów korporacyjnej sieci sprzedaży lub 500 tys. zł dla klientów strategicznych,
 8. nierozliczone roszczenia z gwarancji udzielonych przez Bank (brak środków klienta), jeżeli przeterminowane zobowiązanie klienta wobec Banku z tytułu zapłacenia gwarancji przez Bank utrzymuje się powyżej 45 dni od daty wypłaty roszczenia z gwarancji,
 9. wypowiedzenie umowy kredytowej o znaczącej wartości w innym banku,
- istotne naruszenie warunków umownych przez klienta, które może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne z danego składnika aktywów finansowych (jeżeli nastąpiło istotne naruszenie warunków

- umownych, ale Bank po rozpoznaniu i ocenie przyczyn i skutków takiego naruszenia, zaakceptował je (czasowo lub trwale) lub warunek taki zmienił, takie zdarzenie nie jest traktowane jako przesłanka utraty wartości),
- brak zamiaru lub możliwości spłaty zobowiązania przez instytucję finansową ze względu na występujące problemy finansowe, co może skutkować brakiem spłaty aktywa finansowego lub jej opóźnieniem,
 - nieznane miejsce pobytu klienta skutkujące brakiem reprezentacji w kontaktach z Bankiem oraz niewyjawiony majątek klienta,
 - kryzys sektora, w którym działa klient w połączeniu ze słabą pozycją kredytobiorcy w danym sektorze,
 - restrukturyzacja należności kredytowej ze względów niekomercyjnych związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta, skutkująca zmianą dotychczasowych warunków umowy, całkowitym lub częściowym refinansowaniem zagrożonej ekspozycji, które nie miałoby miejsca, gdyby klient nie doświadczał tych trudności finansowych (w tym forbearance) i strata wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych jest równa lub niższa niż 1%,
 - oszustwo kredytowe dłużnika wobec Banku lub innego podmiotu Grupy ING,
 - w ciągu ostatnich 5 lat ekspozycja otrzymała udogodnienie (forbearance) 2 lub więcej razy,
 - znaczące pogorszenie ratingu klienta skutkujące jego przeklasyfikowaniem do klasy ryzyka minimum 17 przy jednoczesnym jednorazowym spadku o minimum 4 klasy.
- Bank ustalił również dodatkowe następujące przesłanki utraty wartości obowiązujące dla transakcji lewarowanych (tj.: transakcji, w których występuje wysoki poziom zadłużenia w stosunku do zysku operacyjnego):
- znaczące naruszenie istotnej klauzuli finansowej lub brak powrotu do stanu sprzed naruszenia, zwłaszcza w sytuacji gdy klient jednocześnie wnioskuje o udogodnienie w spłacie,
 - refinansowanie o charakterze forbearance istniejącego kredytobiorcy przy podwyższonym poziomie dźwigni finansowej (IBD/EBITDA, tj. interest bearing debt/earnings before interest, taxes, depreciation and amortisation, zobowiązania ogółem/ zysk przed odliczeniem odsetek od zobowiązań oprocentowanych, podatków i amortyzacji) w porównaniu z poziomami dźwigni w momencie udzielenia finansowania lub poprzedniego refinansowania,
 - refinansowanie ekspozycji ze spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresu kredytowania w sytuacji trudności finansowych klienta i z niskim prawdopodobieństwem refinansowania przez inny bank w aktualnych warunkach rynkowych,
 - scenariusze bazowe (base case) oraz warunków skrajnych (stress case) wskazują na brak wystarczających i stabilnych przepływów finansowych do obsługi zadłużenia zgodnie z przyjętym harmonogramem;

oraz dodatkowe następujące przesłanki dla transakcji finansowania nieruchomości przychodowych:

- wskaźnik LTV (Loan to Value) > 90% i nie jest to sytuacja tymczasowa,
 - wskaźnik historyczny DSCR (debt service cover ratio, Wskaźnik Pokrycia Obsługi Długu < 1.0 lub ICR (interest coverage ratio, Wskaźnik Pokrycia Zobowiązań Odsetkowych) < 1.0 (w zależności od tego, który wskaźnik jest stosowany do oceny ryzyka transakcji) przez dwa kolejne roczne okresy obrachunkowe oraz przepływy pieniężne generowane przez nieruchomość w ocenie eksperckiej są niewystarczające do spłaty i obsługi kredytu zgodnie z przyjętym harmonogramem.
- Do przesłanek utraty wartości dla detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych wobec przedsiębiorców należą:
- niedotrzymanie minimum trzech uzgodnień spłaty zadłużenia w ramach aktualnego okresu trwania zaległości,
 - osoba fizyczna, która odpowiada całym swoim majątkiem za istotne zobowiązania swojej firmy, znajduje się w stanie niewykonania zobowiązania lub osoba fizyczna, która jest jedynym właścicielem firmy znajdującej się w stanie niewykonania zobowiązania,
 - klient biznesowy jest powiązany w ramach tej samej grupy dłużników (prawnie lub ekonomicznie) w której jeden z dłużników znajduje się w stanie niewykonania zobowiązania,
 - brak zamiaru lub możliwości spłaty – w ocenie Banku dłużnik nie chce spłacić zobowiązania lub nie ma możliwości spłaty; brak możliwości spłaty zobowiązania występuje wówczas, gdy źródła dochodów dłużnika są niewystarczające do realizacji spłat należnych rat, np.:
 - dla klienta indywidualnego: utrata pracy, zakończenie wypłat świadczeń socjalnych, rozwód, poważna choroba, śmierć dłużnika, uzyskanie informacji o nieterminowej obsłudze zadłużenia o znacznej wartości w innym banku (przeterminowanie powyżej 90 dni) lub rozpoczęcie działań egzekucyjnych/windykacyjnych przez inny bank,
 - dla klienta biznesowego: (przewidywane) niedobory środków pieniężnych, (przewidywana) wysoka dźwignia finansowa lub jej nagły wzrost, (przewidywane) złamanie klauzul finansowych, (przewidywane) pogorszenie sytuacji na rynku, na którym pozycja dłużnika jest słaba,
 - udzielenie udogodnienia klientowi, który nie jest stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań finansowych wynikających z zawartej z Bankiem umowy kredytowej ze względu na występujące lub spodziewane trudności finansowe,
 - oszustwo kredytowe dłużnika wobec Banku – uzasadnione podejrzenie wyłudzenia kredytu, tj. zobowiązanie, z którego dokumentacji kredytowej lub z ustalonego stanu faktycznego wynika, że został udzielony w wyniku świadomego wprowadzenia w błąd Banku poprzez przedstawienie dokumentów, zaświadczeń, oświadczeń niezgodnych w treści ze stanem faktycznym,

- wystąpienie co najmniej 2 udogodnień w okresie 5 lat od zastosowania pierwszego udogodnienia.

W procesie identyfikacji utraty wartości, w pierwszej kolejności Bank ocenia, czy występują obiektywne dowody lub przesłanki utraty wartości dla składników aktywów finansowych.

Kontrolą pod kątem utraty wartości ekspozycji objęty jest cały portfel kredytowy klientów detalicznych i klientów korporacyjnych. Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do dłużnika automatycznie w cyklu dziennym dla klientów z segmentów detalicznych oraz w cyklu bieżącym i w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego w stosunku do klientów korporacyjnych. Wystąpienie obiektywnego dowodu utraty wartości wymaga przekwalifikowania klienta do portfela ekspozycji niepracujących (non-performing).

Identyfikacja przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej klientów korporacyjnych wymaga indywidualnej eksperckiej oceny sytuacji dłużnika i decyzji, czy klasyfikacja do stanu niewykonania zobowiązania jest uzasadniona, tj.:

- oceny zdolności klienta do spłaty całości zobowiązania wobec Banku zgodnie z umową oraz udokumentowania tej oceny,
- jeżeli nie stwierdza się stanu niewykonania zobowiązania lub utraty wartości należy przygotować pisemne uzasadnienie pozostawienia klienta w portfelu performing,
- jeżeli w wyniku oceny stwierdzono sytuację stanu niewykonania zobowiązania lub utratę wartości – przekwalifikowania klienta do portfela ekspozycji niepracujących (non-performing).

Jeżeli w wyniku oceny stwierdza się, że dla danego składnika aktywów finansowych nie istnieją dowody utraty wartości składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Odpis aktualizujący w tak wyznaczonych grupach wyliczany jest metodą kolektywną w oparciu o wycenę oczekiwanych strat kredytowych. Jeśli istnieją dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości składnika aktywów wycenianego według zamortyzowanego kosztu, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej danego składnika instrumentu finansowego.

W praktyce oznacza to, że dla aktywów z portfela Etapu 3 podlegającego ocenie indywidualnej (aktywa finansowe istotne indywidualnie, których wartość przekracza równowartość kwoty 1 mln EUR) kalkulacja odpisu dokonywana jest bezpośrednio przy zastosowaniu zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych dla danego aktywa, a dla aktywów z portfela Etapu 3 podlegającego ocenie kolektywnej (aktywa finansowe nieistotne indywidualnie) - określana jest przy użyciu metody kolektywnej kalkulacji odpisów z zastosowaniem oczekiwanej straty kredytowej w całym okresie życia aktywa. Podczas szacowania przyszłych przepływów pieniężnych brane są pod uwagę

dostępne informacje na temat dłużnika, w szczególności ocenie podlega możliwość spłaty ekspozycji, a w przypadku, gdy ekspozycja kredytowa posiada zabezpieczenie, przy szacowaniu uwzględnia się również oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne z realizacji zabezpieczenia z uwzględnieniem m.in. czasu, kosztów oraz trudności związanych z odzyskaniem płatności w wyniku sprzedaży zabezpieczenia.

Jeżeli istniejące dowody utraty wartości składnika aktywów lub grupy aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wskazują, że oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające z wyżej wymienionych aktywów finansowych nie wystąpią, wtedy kwota odpisu aktualizującego wartość aktywów równa jest ich wartości bilansowej.

Bank stosuje definicję niewykonania zobowiązania (ang.: definition of default), zgodnie z:

- wytocznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07 z dnia 18.01.2017 dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013,
- wytocznymi EBA dotyczącymi zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi EBA/GL/2018/06 z dnia 31.10.2018,
- Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 03.10.2019 w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego,
- Rozporządzeniem Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2018/1845 z dnia 21.11.2018 w sprawie wykonania swobody uznania na mocy art. 178 ust. 2 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do progu dotyczącego oceny istotności przeterminowanych zobowiązań kredytowych (EBC/2018/26).

Ujęcie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dotyczącego aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu

Utrata wartości wykazywana jest jako zmniejszenie wartości bilansowej składnika, zaś kwota straty obciąża rachunek zysków i strat okresu.

Jeżeli w kolejnym okresie wysokość straty z tytułu utraty wartości zmniejszy się na skutek zdarzenia, które nastąpiło po wystąpieniu utraty wartości (np. poprawy oceny zdolności kredytowej dłużnika), wówczas uprzednio dokonany odpis z tytułu utraty wartości jest odwracany przez rachunek zysków i strat. Bank określił zdarzenia skutkujące możliwością odwrócenia utraty wartości ekspozycji kredytowej.

Bank stosuje te same kryteria dla celów wyjścia klienta ze stanu niewykonania zobowiązania i odwrócenia straty z tytułu utraty wartości. Proces rozpoczęcia okresu próbnego i następnie uzdrowienia, tj. przejścia z portfela niepracującego (non-performing) do portfela performing jest realizowany:

- dla klientów z segmentu kredytów hipotecznych i konsumenckich – na poziomie segmentu biznesowego, chyba że dotyczy sytuacji rozpoznawanej na poziomie dłużnika (np. upadłość),

- dla klientów korporacyjnych – na poziomie dłużnika.

Jeżeli dłużnik znajduje się w portfelu z utratą wartości i nie posiada żadnej ekspozycji w statusie udzielonego udogodnienia w spłacie (forbearance) - zostaje uznany za uzdrowionego i zakwalifikowany do portfela pracującego (performing), jeżeli są spełnione wszystkie następujące warunki w poniższej kolejności:

- żaden dowód utraty wartości lub przesłanka utraty wartości będące źródłem niewykonania zobowiązania lub wskazujące na wysokie prawdopodobieństwo niedokonania płatności – nie są aktywne,
- od daty zakończenia dowodu/ przesłanki utraty wartości upłynęło co najmniej 3 miesiące (okres próbny) i w tym okresie zachowanie (zamiar spłaty) i sytuacja klienta (zdolność spłaty) zostały pozytywnie ocenione, a w przypadku klienta korporacyjnego ocena sytuacji finansowej została udokumentowana,
- klient dokonywał regularnych spłat, tj. brak zaległości >30 dni w okresie próbnym,
- po zakończeniu okresu próbnego klient został uznany za zdolnego do spłaty zobowiązań kredytowych w całości, bez korzystania z zabezpieczenia,
- brak zaległości w spłacie przekraczających kwotę limitu bezwzględnego; jeżeli występują zaległości w kwocie przewyższającej kwotę limitu bezwzględnego, okres próbny zostaje wydłużony do czasu obniżenia kwoty zaległości poniżej kwoty tego limitu.

Klient znajdujący się w portfelu z utratą wartości posiadający ekspozycję ze statusem udzielonego udogodnienia w spłacie (forbearance) - zostaje uznany za uzdrowionego i zakwalifikowany do portfela pracującego (performing) jeżeli są spełnione wszystkie następujące warunki:

- żaden dowód utraty wartości lub przesłanka utraty wartości będące źródłem niewykonania zobowiązania lub wskazujące na wysokie prawdopodobieństwo niedokonania płatności - nie są aktywne,
- od ostatniego z poniższych zdarzeń upłynęło co najmniej 12 miesięcy (okres próbny):
 - przyznanie ostatnich środków restrukturyzacji tj. udzielenia udogodnienia w spłacie (forbearance),
 - ekspozycji został nadany status niewykonania zobowiązania,
 - koniec okresu karencji określonego w umowie restrukturyzacyjnej,
- w okresie próbnym klient dokonał istotnych/ regularnych spłat:
 - klient, w ramach swoich regularnych płatności zgodnych z ustalonymi warunkami restrukturyzacji, spłacił materialną kwotę w wysokości stanowiącej wcześniejsze przeterminowanie (jeżeli były kwoty przeterminowane) lub umorzenie (jeżeli nie było żadnych kwot przeterminowania),

- klient dokonywał regularnych spłat, zgodnie z nowym harmonogramem uwzględniającym warunki restrukturyzacji, tj. brak zaległości > 30 dni w okresie próbnym,
- na koniec okresu próbnego klient nie ma żadnych kwot przeterminowanych i nie ma obaw, co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami umowy restrukturyzacyjnej.

Bank ustalił następujące dodatkowe warunki odwrócenia utraty wartości / wyjścia ze statusu niewykonania zobowiązania (default) obowiązujące wszystkich klientów:

- Jeśli w okresie próbnym zostanie zidentyfikowany dowód lub przesłanka utraty wartości będące źródłem niewykonania zobowiązania/ wskazujące na wysokie prawdopodobieństwo nie dokonania płatności, data zakończenia okresu próbnego zostanie ponownie ustalona i okres próbny zaczyna się liczyć od początku od momentu wygaśnięcia działania dowodu/ przesłanki.
- Jeżeli w trakcie trwania okresu próbnego i po okresie karencji spłaty wystąpiło zdarzenie DPD > 30, data zakończenia okresu próbnego zostanie zresetowana i okres próbny zaczyna się liczyć od początku od momentu, kiedy DPD wróciło do poziomu poniżej 31 dni.
- Wszystkie warunki odwrócenia utraty wartości/ wyjścia ze stanu niewykonania zobowiązania powinny być spełnione także w odniesieniu do nowych ekspozycji wobec klienta, w szczególności, jeżeli poprzednie ekspozycje kredytowe tego klienta będące wcześniej w restrukturyzacji zostały zbyte lub trwale odpisane.

Wyjątek od zasady braku aktywnych dowodów/ przesłanek utraty wartości będących źródłem niewykonania zobowiązania stanowi dowód „klasyfikacja do Etapu 3 / rezerwa” - jego utrzymywanie się nie wstrzymuje rozpoczęcia okresu próbnego (ponieważ jest on skutkiem a nie przyczyną niewykonania zobowiązania) - klasyfikacja do Etapu 3 i rezerwa utrzymywane są również w okresie próbnym.

Przesłanki klasyfikacji aktywa finansowego wycenianego według wartości godziwej przez inne całkowite dochody do Etapu 3

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy wystąpiły obiektywne dowody utraty wartości dłużnych aktywów finansowych klasyfikowanych do wyceny według wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Potwierdzenie wystąpienia obiektywnego dowodu utraty wartości jest przesłanką do klasyfikacji aktywa do etapu 3.

Dowody wskazujące, że aktywo finansowe lub grupa aktywów finansowych trwale utraciła wartość mogą wynikać z jednej lub kilku przesłanek, które zaprezentowane zostały poniżej:

- znaczące trudności finansowe emitenta (np.: znaczące ujemne kapitały własne, wysokie ponoszone straty w bieżącym roku przekraczające kapitał własny, wypowiedzenie umowy kredytowej o znaczącej wartości w innym banku),
- niedotrzymanie warunków umowy, w tym w szczególności niespłacenie lub zaleganie ze spłatą wymagalnych zobowiązań (np.: odsetek lub nominału), interpretowane jako materializacja ryzyka kredytowego emitenta,

- przyznanie emitentowi przez jego wierzycieli udogodnień w spłacie zobowiązań, których by nie otrzymał w innych okolicznościach,
- wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej emitenta,
- identyfikacja utraty wartości aktywa finansowego w poprzednim okresie,
- zanik aktywnego rynku na aktywo finansowe, który może wynikać z trudności finansowych emitenta,
- opublikowane analizy oraz przewidywania agencji ratingowych lub innych jednostek, które potwierdzają określony (wysoki) profil ryzyka aktywa finansowego,
- inne możliwe do zaobserwowania dane wskazujące na możliwy do ustalenia spadek oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z grupy aktywów finansowych, które pojawiły się po dacie ich początkowego ujęcia w księgach Banku. Dane o których mowa powyżej mogą dotyczyć niekorzystnych zmian w sytuacji płatniczej grupy emitentów, kraju lub lokalnych warunków ekonomicznych, które są skorelowane z brakiem spłat z grupy aktywów finansowych.

Ujęcie odpisu na oczekiwane straty kredytowe dotyczącego dłużnych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Straty z tytułu utraty wartości dłużnych aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody ujmuje się w rachunku zysków i strat. Straty te wyłącza się z innych całkowitych dochodów.

Wycena oczekiwanej straty kredytowej

Do wyceny oczekiwanej straty kredytowej w podejściu kolektywnym Bank wykorzystuje dostosowane do wymagań MSSF 9 regulacyjne modele szacowania parametrów ryzyka (PD, LGD, EAD) zbudowane dla potrzeb zaawansowanej metody wewnętrznych ratingów (dalej: metoda AIRB). Modele parametrów ryzyka dla potrzeb MSSF 9 zachowują tą samą strukturę co modele regulacyjne, natomiast sposób estymacji konkretnych wartości parametrów (PD, LGD, EAD) jest dostosowany do wymagań MSSF 9, a w szczególności obejmuje 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. Parametry modeli zostały skalibrowane według podejścia PIT („point-in-time”). W parametrze EAD uwzględniono harmonogramy spłat zgodnie z umowami kredytowymi.

Kwota odpisu aktualizującego wyliczana kolektywnie oparta jest na historii strat dla portfeli aktywów o podobnych charakterystykach ryzyka kredytowego. Na potrzeby wyznaczenia parametrów ryzyka stosowanych jest w Banku ponad trzydzieści modeli, na potrzeby których ekspozycje klasyfikowane są do grup homogenicznych o podobnych charakterystykach na bazie różnych kryteriów (głównie cechy produktowe, np. długość kredytowania, forma zabezpieczenia i cel kredytowania oraz rodzaj klienta i finansowania). Ekspozycje z segmentu bankowości detalicznej dzieli się na kredyty hipoteczne i konsumpcyjne. Ekspozycje z segmentu bankowości korporacyjnej

pogrupowane są głównie z uwagi na wielkość klienta (np. małe i średnie przedsiębiorstwa, korporacje), typ klienta (np. instytucje finansowe) przeznaczenie kredytu (np. finansowanie nieruchomości, finansowanie projektów) i produkt.

Bank wycenia oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia pozostałym do zapadalności (ozn. LEL - Lifetime Expected Loss) na ekspozycji bez rozpoznanej utraty wartości jako zdyskontowaną sumę częściowych strat w okresie życia ekspozycji, odnoszących się do zdarzeń niewykonania zobowiązania w każdym 12-miesięcznym oknie czasowym pozostałym do daty zapadalności ekspozycji, z uwzględnieniem wag scenariuszy.

W przypadku ekspozycji zakwalifikowanych do Etapu 1 stosuje się 12-miesięczną stratę oczekiwaną.

Dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości z Etapu 3 (w stanie niewykonania zobowiązania - „in default”), dla których liczy się rezerwę kolektywną, Bank wycenia oczekiwaną stratę kredytową w całym okresie życia pozostałym do zapadalności ekspozycji.

Wartość pieniądza w czasie jest odzwierciedlona w stracie oczekiwanej przez dwa czynniki dyskontujące:

- Dyskontowanie pomiędzy momentem wejścia należności w stan niewykonania zobowiązania, a momentem odzysku należności. Jest ono uwzględnione w parametrach regulacyjnych modeli LGD.
- Dyskontowanie pomiędzy datą sprawozdawczą a momentem wejścia ekspozycji w stan niewykonania zobowiązania, które jest dodatkowo wzięte pod uwagę w kalkulacji straty oczekiwanej w całym okresie życia (LEL). Zakłada się, że dla każdego rocznego przedziału czasu zdarzenie niewykonania zobowiązania występuje średnio w połowie okresu 0 – 12 miesięcy.

Bank kalkuluje oczekiwaną stratę kredytową jako średnią ważoną prawdopodobieństwem z kilku scenariuszy (najczęściej trzech: bazowego, negatywnego i pozytywnego) o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia. Strata oczekiwana jest liczona oddzielnie dla każdego scenariusza a średnia ważona prawdopodobieństwem wynika z wag (prawdopodobieństw) przypisanych do każdego scenariusza (suma wag = 100%). Takie podejście wypełnia wymóg standardu, aby odpis na oczekiwane straty kredytowe był nieobciążoną i ważoną prawdopodobieństwem kwotą ustaloną w oparciu o szereg możliwych wyników.

Wagi scenariuszy wynikają wprost z przyjętych założeń makroekonomicznych. Bank zdecydował o wykorzystaniu 90-tego percentyla rozkładu zmiennych makroekonomicznych jako scenariusza negatywnego, zgodnie z założeniami innych kalkulacji w Banku związanych z apetytem na ryzyko, które wykorzystują 90% przedział ufności (np. RWA at risk) oraz 10-tego percentyla dla scenariusza pozytywnego jako podejścia symetrycznego. 90-ty oraz 10-ty percentyl wpływają wprost na prawdopodobieństwo realizacji tych scenariuszy – oba posiadają statystycznie po 20% prawdopodobieństwa realizacji. Finalnie, prawdopodobieństwo realizacji scenariusza bazowego jest dopełnieniem prawdopodobieństw realizacji scenariuszy skrajnych i wynosi 60%.

Prognoza (wycena) straty oczekiwanej jest dokonywana w każdym punkcie czasu w przyszłości w zależności od oczekiwanych w danym punkcie warunków ekonomicznych. W oparciu o dane historyczne Bank określił relacje pomiędzy obserwowanymi parametrami straty oczekiwanej (PD, LGD), a czynnikami makroekonomicznymi jako funkcje, na podstawie których - przy zadanych prognozach czynników makroekonomicznych - oblicza się przewidywane wartości parametrów straty oczekiwanej w danym roku w przyszłości według podejścia PiT (tzw. forward looking PiT). Wpływ czynników makroekonomicznych na wysokość odpisów na oczekiwane straty kredytowe jest zapewniony w Banku poprzez ich uwzględnienie w modelowaniu poszczególnych parametrów ryzyka, co umożliwi dobór czynników specyficznych dla danego rodzaju parametru i portfela. Wybór odpowiednich czynników makroekonomicznych jest elementem procesu budowy modelu i zawiera w sobie kilka etapów zarówno eksperckich - gwarantujących uzyskanie interpretowalnej ekonomicznie relacji - jak i czysto statystycznych umożliwiających ocenę istotności i siły występującej relacji. Ocena adekwatności wpływu czynników makroekonomicznych jest elementem całościowej oceny modeli wyznaczania odpisów na oczekiwane straty kredytowe w ramach przeprowadzanego przez Bank monitoringu modeli.

Dla potrzeb oszacowania straty oczekiwanej Bank określa poziom ekspozycji EAD tylko dla nieodwołalnych zobowiązań kredytowych poprzez zastosowanie współczynników konwersji CCF (procent wykorzystania wolnej części limitu kredytowego w okresie od daty sprawozdawczej do wystąpienia niewykonania zobowiązania) z regulacyjnych modeli EAD (oszacowanych według podejścia TTC – „through the cycle”). EAD spada z czasem zgodnie z harmonogramem spłat danej ekspozycji.

Dla ekspozycji z określoną datą końcowej spłaty czas do zapadalności jest równy końcowej dacie spłaty. W przypadku, gdy data końcowej spłaty przekracza 30 lat okres kalkulacji oczekiwanej straty został ograniczony do 30 lat.

Dla ekspozycji bez określonej daty końca zaangażowania (np. niektóre kredyty odnawialne i karty kredytowe) oczekiwany czas do zapadalności jest określonym statystycznie parametrem behawioralnym.

Parametr LGD, będący funkcją stosowanych technik ograniczania ryzyka kredytowego i wyrażony jako procent EAD, jest szacowany na poziomie produktu i ekspozycji w oparciu o odpowiednio skalibrowane dla potrzeb MSSF 9 parametry z regulacyjnych modeli LGD (oszacowane według podejścia TTC – „through the cycle”). Odzyski z zabezpieczeń są integralną częścią budowy modeli LGD i co do zasady kryteria uznania zabezpieczenia są zgodne z wymaganiami CRR. Do najważniejszych uznanych przez Bank zabezpieczeń należą zabezpieczenia hipoteczne (mieszkalne i komercyjne) oraz gwarancje i poręczenia.

Poziom parametru LGD, służący do wyliczania kwoty odpisu aktualizującego metodą kolektywną dla ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości (PD = 100%), jest uzależniony od czasu przebywania ekspozycji kredytowej w stanie niewykonania zobowiązania. Dodatkowo, w segmencie klientów korporacyjnych w zakresie dużych i średnich firm, wartość parametru LGD wynosi 100% po upływie co najmniej 78 miesięcy pozostawiania ekspozycji w stanie

niewykonania zobowiązania. Analogicznie, w ramach segmentu klientów detalicznych oraz przedsiębiorców, wartość parametru LGD przyjmuje wartość 100% po spełnieniu jednego z poniżej określonych warunków:

- nastąpiło zdarzenie utraty wartości, oraz obiektywne dowody utraty wartości występują nieprzerwanie przez 47 miesięcy od daty rozpoznania utraty wartości wobec przedsiębiorców,
- ekspozycje w stanie default, które należą do portfela zakupionego z utratą wartości (POCI),
- ekspozycje oceniono jako oszustwo kredytowe (fraud), tj. zostały zarejestrowane jako podejrzenie wyłudzenia kredytu lub zgłoszone jako zawiadomienie o podejrzeniu popełnienia przestępstwa.

13.12. Zakupione lub utworzone aktywa finansowe dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe

Bank rozpoznaje jako odrębną kategorię aktywa finansowe zakupione lub utworzone, które są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe na moment początkowego ujęcia (Purchased and originated credit-impaired financial assets, POCI).

Aktywa te mogą zostać ujęte w rezultacie:

- transakcji nabycia aktywa ze zidentyfikowaną utratą wartości,
- istotnej modyfikacji (opisanej w punkcie 13.5.) następującej po usunięciu z ksiąg pierwotnego zaangażowania lub
- udzielonego nowego zaangażowania kredytowego klientowi dla którego inne zaangażowania klasyfikowane są do Etapu 3.

Aktywa te wyłączone są z modelu opartego o trójetapowe podejście opisane w punkcie 13.11.

Każda zmiana skumulowanych oczekiwanych strat kredytowych w całym okresie życia tych aktywów finansowych, zarówno pozytywna jak i negatywna, ujmowana jest w rachunku wyników jako zysk lub strata z tytułu utraty wartości.

14. Rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne

14.1. Rzeczowe aktywa trwałe

Własne składniki rzeczowych aktywów trwałych

Rzeczowe aktywa trwałe stanowią kontrolowane środki trwałe oraz nakłady na ich budowę. Do środków trwałych zaliczane są składniki rzeczowych aktywów trwałych o przewidywanym okresie wykorzystywania dłuższym niż rok, które są utrzymywane z uwagi na ich wykorzystanie na własne potrzeby lub w celu oddania ich do użytkowania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych.

Rzeczowe aktywa trwałe, za wyjątkiem budynków i gruntów wykazuje się według modelu opartego na cenie nabycia lub koszcie wytworzenia tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się według kosztu historycznego

pomniejszonego o odpisy amortyzacyjne / umorzeniowe oraz z tytułu utraty wartości. Na koszt historyczny składają się cena nabycia / koszt wytworzenia i koszty bezpośrednio związane z nabyciem danych aktywów.

Każda część składowa pozycji rzeczowych aktywów trwałych, której cena nabycia lub koszt wytworzenia jest istotny w porównaniu z ceną nabycia lub kosztem wytworzenia całej pozycji jest amortyzowana osobno. Bank alokuje początkową wartość pozycji rzeczowych aktywów trwałych na jej istotne części.

Budynki i grunty wykazuje się według modelu opartego na wartości przeszacowanej tzn. po początkowym ujęciu wykazuje się w wartości przeszacowanej, stanowiącej jej wartość godziwą na dzień przeszacowania, pomniejszonej o kwotę późniejszej zakumulowanej amortyzacji i późniejszych zakumulowanych odpisów aktualizacyjnych z tytułu utraty wartości. Przeszacowania przeprowadza się na tyle regularnie, aby wartość bilansowa nie różniła się w sposób istotny od wartości, która zostałaby ustalona przy zastosowaniu wartości godziwej na dzień bilansowy.

Efekt przeszacowania jest odzwierciedlony w innych całkowitych dochodach w przypadku wzrostu wartości lub w rachunku zysków i strat w przypadku spadku wartości bilansowej składnika. Jednakże zwiększenie wartości ujmowane jest jako przychód w rachunku zysków i strat w takim zakresie, w jakim odwraca ono zmniejszenie wartości z tytułu przeszacowania tego samego składnika aktywów, które poprzednio ujęto jako koszt danego okresu w rachunku zysków i strat. Analogicznie zmniejszenie wartości aktywa wynikające z przeszacowania rozlicza się z odnośną nadwyżką powstałą w wyniku poprzednio dokonanego przeszacowania tego aktywa. Całość nadwyżki z przeszacowania odnoszona jest na zyski zatrzymane w momencie wycofania z użycia lub zbycia składnika aktywów.

Środki trwałe w leasingu

Bank jest stroną umów leasingowych, na podstawie których otrzymuje prawo do kontroli użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów na dany okres w zamian za wynagrodzenie. Bank stosuje postanowienia MSSF 16 do wszystkich umów leasingowych z wyjątkiem kontraktów leasingu aktywów niematerialnych oraz zwolnień przewidzianych w standardzie i opisanych poniżej.

Bank dokonuje identyfikacji komponentów leasingowych i nieleasingowych w zawartych umowach. Opłaty nieleasingowe z tytułu umów ujmowane są na podstawie odpowiednich MSSF. Opłaty leasingowe podlegają ewidencji zgodnie z poniżej opisanymi zasadami.

W dacie rozpoczęcia leasingu Bank ujmuje aktywa z tytułu prawa do użytkowania aktywa. Początkową wycenę zobowiązania z tytułu leasingu Bank wyznacza w wysokości bieżącej wartości przyszłych opłat leasingowych. Identyfikacja przyszłych opłat leasingowych wymaga ustalenia okresu leasingu. Określając okres leasingu Bank bierze pod uwagę nieodwołalny okres leasingu wraz z okresami, na które można przedłużyć leasing oraz okresami, w których można wypowiedzieć leasing. W dacie rozpoczęcia umowy leasingowej Bank ocenia, czy można z wystarczającą pewnością założyć, że skorzysta z opcji przedłużenia leasingu, lub że nie skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu. W celu wykonania oceny Bank uwzględnia wszystkie istotne fakty i okoliczności, które

tworzą zachętę ekonomiczną do skorzystania lub nieskorzystania z tych opcji. Bank dokonuje przeglądu okresu leasingu w celu ponownej oceny istotnych zdarzeń lub okoliczności, które mogą wpływać na oszacowaną długość okresu leasingu. Leasing przestaje być egzekwowalny gdy zarówno leasingobiorca, jak i leasingodawca ma prawo wypowiedzenia leasingu bez konieczności uzyskania zezwolenia drugiej strony, czego konsekwencją jest najwyżej nieznaczna kara. Dla kontraktów leasingowych zawartych na czas nieokreślony, w których występuje obustronna opcja wypowiedzenia oraz potencjalnie wysokie koszty związane z rozwiązaniem kontraktu Bank dokonuje oszacowania okresu leasingu.

Do wyznaczenia zdyskontowanej wartości opłat leasingowych Bank stosuje stopę procentową leasingu, a jeżeli stopa nie jest łatwo dostępna, Bank stosuje krańcową stopę procentową. Bank określa stopę procentową leasingu jako sumę stopy oprocentowania swap-ów i wewnętrznej ceny transferowej, z uwzględnieniem walut w jakich denominowane są kontrakty leasingowe oraz okresów zapadalności umów. Po dacie rozpoczęcia leasingu, wartość bilansowa zobowiązania:

- powiększana jest o naliczone odsetki leasingowe, które ujmowane są w rachunku zysków i strat jako koszty odsetkowe,
- pomniejszana jest o zapłacone opłaty leasingowe,
- aktualizowana jest w wyniku ponownej oceny, zmiany leasingu lub zmiany zasadniczo stałych opłat leasingowych.

W dacie rozpoczęcia leasingu Bank ujmuje aktywa z tytułu prawa do użytkowania według kosztu, którego podstawą jest kwota początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu. Koszt składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania obejmuje również:

- opłaty zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed datą rozpoczęcia leasingu, pomniejszone o otrzymane zachęty leasingowe,
- początkowe koszty bezpośrednio poniesione przez leasingobiorcę,
- koszty, które mają zostać poniesione przez leasingobiorcę w związku z doprowadzeniem aktywa do stanu pierwotnego.

Prawo do użytkowania podlega amortyzacji przez okres trwania leasingu oraz jest pomniejszane o straty z tytułu utraty wartości. Aktualizacja wartości prawa do użytkowania w okresie trwania leasingu następuje w wyniku modyfikacji umowy leasingu.

Bank korzysta ze zwolnienia dla:

- leasingów krótkoterminowych - umowa może być zaklasyfikowana jako umowa krótkoterminowa, jeżeli okres trwania umowy nie przekracza 12 miesięcy, a w stosunku do przedmiotu umowy nie jest przewidziana opcja zakupu,
- leasingów, w których przedmiot umowy ma niską wartość- aktywa mogą być zaklasyfikowane jako aktywa o niskiej wartości, jeżeli cena brutto nabycia nowego składnika nie przekracza kwoty 5 000 EUR, a przedmiot umowy nie jest i nie będzie oddany w subleasing.

Opłaty leasingowe z tytułu powyżej wskazanych kontraktów Bank ujmuje jako koszty w rachunku zysków i strat w sposób systematyczny przez okres trwania leasingu.

14.2. Wartości niematerialne

Składnik wartości niematerialnych to możliwy do zidentyfikowania niepieniężny składnik aktywów, który nie posiada postaci fizycznej.

Do wartości niematerialnych klasyfikowane są aktywa spełniające następujące wymagania:

- można je wyodrębnić lub wydzielić z jednostki gospodarczej i sprzedać, przekazać, licencjonować lub oddać do odpłatnego użytkowania osobom trzecim, zarówno indywidualnie, jak też łącznie z powiązanymi z nimi umowami, składnikami aktywów lub zobowiązań,
- wynikają z tytułów umownych lub innych tytułów prawnych, bez względu na to, czy podlegają one przeniesieniu lub wyodrębnieniu z jednostki gospodarczej lub innych praw i obowiązków.

Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty,
- kwoty wszelkich niekontrolujących (mniejszości) udziałów w jednostce przejmowanej oraz
- w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami, wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej,

nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości.

Oprogramowanie komputerowe

Nabyte licencje na oprogramowanie komputerowe są aktywowane w wysokości poniesionych kosztów nabycia i jego zaimplementowania.

Nakłady związane z utrzymywaniem oprogramowania komputerowego są wykazywane jako koszty w momencie ich poniesienia.

Pozostałe wartości niematerialne

Pozostałe wartości niematerialne nabywane przez Bank, wykazuje się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i łączną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Późniejsze nakłady

Nakłady poniesione po początkowym ujęciu nabytego składnika wartości niematerialnych są aktywowane tylko w przypadku, gdy spełnione są następujące warunki:

- jest prawdopodobne, że nakłady (z uwzględnieniem nowej wersji oprogramowania) spowodują istotny wzrost funkcjonalności w stosunku do oryginalnie ocenianego standardu wydajności oraz
- nakłady te mogą być wiarygodnie zmierzone i przypisane do wewnętrznie wykorzystywanego istniejącego oprogramowania.

W pozostałych przypadkach nakłady te są ujmowane w rachunku zysków i strat jako koszty w momencie ich poniesienia.

14.3. Odpisy amortyzacyjne

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych dokonywane są metodą liniową zgodnie z ustalonymi stawkami amortyzacji przez przewidywany okres ich użyteczności ekonomicznej. Przez wartość podlegającą amortyzacji rozumie się cenę nabycia lub koszt wytworzenia danego składnika aktywów po pomniejszeniu o wartość końcową (rezydualną) tego składnika. Okres ekonomicznej użyteczności, stawki amortyzacji a także wartość końcowa rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych podlegających amortyzacji są corocznie weryfikowane. Wnioski z tej weryfikacji stanowią podstawę dla ewentualnej zmiany okresów amortyzacji rozpoznawanej prospektywnie od daty dostosowania (efekt takiej zmiany jest zgodnie z MSR 8 odnoszony do rachunku zysków i strat).

W przypadku budynków podlegających wycenie do wartości godziwej saldo zakumulowanego umorzenia w dniu przeszacowania jest eliminowane z wartości bilansowej brutto, a wartość bilansowa netto korygowana do wartości przeszacowanej.

Odpisy amortyzacyjne rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych są ujmowane w rachunku zysków i strat. Wartość firmy oraz inne wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania są

systematycznie testowane pod kątem utraty wartości na każdy dzień bilansowy. Szacowane okresy użytkowania są następujące:

- | | |
|-------------------------------------|--|
| • budynki i budowle | 50 lat |
| • inwestycje w obce środki trwałe | okres najmu, dzierżawy, leasingu, nie dłuższy niż 10 lat |
| • urządzenia | 3 - 7 lat |
| • wyposażenie | 5 lat |
| • koszty wytworzenia oprogramowania | 3 lata |
| • oprogramowanie komputerowe | 3 lata |

14.4. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości

Na każdy dzień bilansowy Bank dokonuje oceny rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych pod względem istnienia przesłanek wskazujących na utratę ich wartości.

W przypadku istnienia takiej przesłanki, Bank dokonuje formalnego oszacowania wartości odzyskiwalnej. W przypadku, gdy wartość bilansowa danego składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, uznaje się utratę jego wartości i dokonuje odpisu aktualizującego jego wartość do poziomu wartości odzyskiwalnej.

W zakresie wartości firmy test na utratę wartości przeprowadza się na dzień bilansowy bez względu na to czy istnieją przesłanki wskazujące, że taka utraty wartości wystąpiła.

Ujęcie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

W przypadku, gdy istnieją przesłanki, że nastąpiła utrata wartości majątku wspólnego, czyli aktywów, które nie wypracowują wpływów pieniężnych niezależnie od innych aktywów lub zespołów aktywów oraz nie można ustalić wartości odzyskiwalnej pojedynczego składnika aktywów zaliczanego do majątku wspólnego, Bank ustala wartość odzyskiwalną na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego dany składnik należy. Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości jest ujmowany, jeżeli wartość księgowa aktywa lub jego ośrodka wypracowującego środki pieniężne przekracza wartość odzyskiwalną. Utrata wartości firmy ustalana jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, którego dotyczy dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, tworzony jest odpis z tytułu utraty wartości.

Odpis z tytułu utraty wartości jest ujmowany w rachunku zysków i strat, w pozycji *Koszty działania*. Odpisy z tytułu utraty wartości w przypadku ośrodków wypracowujących środki pieniężne w pierwszej kolejności redukują wartość firmy przypadającą na te ośrodki wypracowujące środki pieniężne (grupę ośrodków), a następnie redukują proporcjonalnie wartość księgową innych aktywów w ośrodku (grupie ośrodków).

Odwrócenie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w odniesieniu do wartości firmy nie podlega odwracaniu.

W przypadku innych aktywów, odpis ten podlega odwracaniu, jeżeli nastąpiła zmiana w szacunkach służących do określenia wartości możliwej do odzyskania.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do poziomu, przy którym wartość księgowa aktywa nie przekracza wartości księgowej, która pomniejszona o kwotę amortyzacji, zostałaby wyznaczona, jeżeli nie zostałby ujęty odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości.

15. Inne aktywa finansowe

Inne aktywa finansowe obejmują należności handlowe i inne należności.

Bank zastosował uproszczone podejście w zakresie szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe i ujmuje odpis w kwocie równej oczekiwanym stratom kredytowym w całym okresie życia należności.

W uzasadnionych przypadkach, a w szczególności gdy należności z tytułu niedoborów i szkód, roszczeń są kwestionowane przez dłużników oraz innych należności, dla których ryzyko nieodzyskania Bank ocenia jako wysokie, odpisów aktualizujących dokonuje się niezwłocznie po potwierdzeniu takiej oceny. W pozostałych przypadkach należności handlowe obejmowane są odpisami aktualizującymi po osiągnięciu określonego progu przeterminowania.

W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej odzwierciedlającej aktualną wartość pieniądza w czasie.

Należności budżetowe prezentowane są w ramach innych aktywów finansowych, z wyjątkiem należności z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych, które stanowią w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odrębną pozycję.

16. Rezerwy

Rezerwy, w tym na pozycje pozabilansowe, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, jeżeli na Banku ciąży obowiązek prawny lub wynikający z ogólnie przyjętych zwyczajów mający swe źródło w zdarzeniach przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków. Jeżeli skutek jest istotny, kwotę rezerwy wyznacza się za pomocą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych według stopy przed opodatkowaniem, która odzwierciedla bieżącą ocenę rynku odnośnie wartości pieniądza w czasie oraz, tam gdzie to dotyczy, ryzyka związane z danym składnikiem zobowiązań. W oparciu o powyższą zasadę rozpoznawane są rezerwy na pozycje pozabilansowe obarczone ryzykiem takie jak: gwarancje niefinansowe, akredytywy dokumentowe, nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe.

Utworzone rezerwy na nieodwołalne niewykorzystane linie kredytowe dla zaangażowań korporacyjnych wykazywane są w rachunku zysków i strat, w pozycji *Odpisy na oczekiwane straty kredytowe*.

Bank tworzy rezerwy na koszty restrukturyzacji tylko wtedy, gdy zostaną spełnione ogólne kryteria dotyczące ujmowania rezerw wynikające z MSR 37, w szczególności gdy Bank posiada szczegółowy, formalny plan restrukturyzacji określający co najmniej działalność lub część działalności, której dotyczy, podstawowe lokalizacje, miejsce zatrudnienia, funkcje i przybliżoną liczbę pracowników objętych odszkodowaniem, kwotę nakładów do poniesienia oraz termin przeprowadzenia. Warunkiem niezbędnym do utworzenia rezerwy jest również rozpoczęcie restrukturyzacji albo jej publiczne ogłoszenie. Utworzone rezerwy obejmują tylko bezpośrednie i nieodzowne nakłady powstające w wyniku restrukturyzacji nie związane z bieżącą działalnością i nie obejmują przyszłych kosztów operacyjnych.

Bank tworzy rezerwy na ryzyko prawne w sposób indywidualny lub portfelowy:

- w podejściu indywidualnym Bank tworzy rezerwy na zobowiązania z tytułu spraw sądowych oraz innych należności o charakterze roszczeń prawnych jeżeli szacowane prawdopodobieństwo realizacji takiego zobowiązania jest wyższe niż 50%,
- w przypadku występowania szeregu podobnych spraw sądowych lub innych należności o charakterze roszczeń prawnych, prawdopodobieństwo wypływu środków w celu wypełnienia przez Bank obowiązku jest ustalane portfelowo przy uwzględnieniu grupy obowiązków jako całości, a szacunek rezerwy dokonywany jest metodą wartości oczekiwanej jako średniej ważonej prawdopodobieństwem z kilku scenariuszy (najczęściej trzech: bazowego, pozytywnego i negatywnego) o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia.

Bank stosuje powyższe zasady w przypadku roszczeń prawnych, które nie wpływają na przepływy pieniężne z tytułu aktywów finansowych ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej – w takim przypadku Bank stosuje zasady zgodne z MSSF 9, jak opisano w punkcie 13.6.

W przypadku, gdy roszczenie prawne dotyczy aktywa finansowego, które zostało wyłączone ze sprawozdania z sytuacji finansowej (np. spłacone), podstawą tworzenia rezerwy jest MSR 37.

17. Świadczenia pracownicze

17.1. Świadczenia wynikające z Ustawy o pracowniczych programach emerytalnych

Wydatki ponoszone w związku z programem określonych składek są ujmowane jako koszty w rachunku zysków i strat.

17.2. Krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze Banku (inne niż świadczenia z tytułu rozwiązywania umowy o pracę) zawierają wynagrodzenia, premie, płatne urlopy oraz składki na ubezpieczenie społeczne.

Bank ujmuje przewidywaną niezdyskontowaną wartość krótkoterminowych świadczeń pracowniczych jako koszty w okresie, w którym pracownicy świadczyli związaną z nimi pracę (bez względu na termin zapłaty) w korespondencji z pozostałymi zobowiązaniami.

Kwota krótkoterminowych świadczeń pracowniczych z tytułu niewykorzystanych dni urlopowych przysługujących pracownikom Banku jest wyliczana jako suma niewykorzystanych urlopów przysługujących poszczególnym pracownikom Banku.

17.3. Długoterminowe świadczenia pracownicze

17.3.1. Świadczenia z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy

Rezerwy na odprawy emerytalne przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy szacowane są na podstawie wyceny aktuarialnej. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej jest ujmowana w *Skumulowanych innych całkowitych dochodach* i aktualizowana w okresach rocznych.

Rezerwy z tytułu długoterminowych świadczeń pracowniczych ujmuje się w pozycji *Rezerwy* sprawozdania z sytuacji finansowej w korespondencji z kosztami wynagrodzeń w rachunku zysków i strat.

Opis założeń metody kalkulacji rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zawarty jest w nocie objaśniającej nr 31. *Rezerwy*.

17.3.2. Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń

Świadczenia przyznawane w ramach programu zmiennych składników wynagrodzeń, które będą rozliczane w gotówce są ujmowane, jako koszty w trakcie okresu nabywania uprawnień w korespondencji ze zobowiązaniami w stosunku do pracowników.

Komponenty świadczeń w formie akcji, które zostaną rozliczone w gotówce są ujmowane jako koszty i zobowiązania w trakcie okresu nabywania uprawnień (roku, za który pracownicy otrzymują nagrody) bazując na wartości godziwej przyznawanych nagród. Wartość godziwa jest przeszacowywana na każdy dzień bilansowy do momentu rozliczenia z pracownikami a zmiany w wartości godziwej ujmowane są jako zyski lub straty w rachunku zysków lub strat.

Komponenty świadczeń w formie akcji, które zostaną rozliczone w akcjach są ujmowane jako koszty w trakcie okresu nabywania uprawnień w oparciu o wartość godziwą. Ewidencja prowadzona jest w korespondencji z kapitałami. Przeszacowanie wartości godziwej na datę przyznania nagrody oraz wszelkie zmiany są ujmowane w kapitałach.

Wartość godziwa świadczeń w formie akcji jest ustalana w odniesieniu do ceny akcji oraz wartości bieżącej szacowanych płatności dywidendy w trakcie okresu odroczenia.

18. Kapitały

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 na cele pracowniczego programu motywacyjnego. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

Kapitał akcyjny

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

Dywidendy

Dywidendy za dany rok, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie, ale nie zostały wypłacone na dzień bilansowy, ujawnia się w pozycji *zobowiązania z tytułu dywidendy* w ramach *Innych zobowiązań*.

Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej

Tworzony jest z premii emisyjnej uzyskanej z emisji akcji, pomniejszonej o poniesione bezpośrednie koszty z nią związane.

Skumulowane inne całkowite dochody

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

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

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 ryzyka ogólnego,
- wycenę motywacyjnych programów pracowniczych,
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych,
- wynik finansowy netto.

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 dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

Wynik finansowy netto stanowi wynik brutto z rachunku zysków i strat roku bieżącego skorygowany obciążeniem z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych.

Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego

Bank skupuje akcje własne w celu wykonania zobowiązań wynikających z programu motywacyjnego, zmiennych składników wynagrodzeń na zasadach opisanych w punkcie 17.3.2. Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń.

19. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujmowany jest jako podatek bieżący oraz podatek odroczony. Podatek dochodowy bieżący ujmowany jest w rachunku zysków i strat. Podatek dochodowy odroczony w zależności od źródła pochodzenia różnic przejściowych ujmowany jest w rachunku zysków i strat lub w kapitale.

19.1. Bieżący podatek dochodowy

Bieżący podatek jest zobowiązaniem podatkowym odnoszącym się do przychodu do opodatkowania przy użyciu stopy podatkowej obowiązującej na dzień bilansowy, wraz ze wszystkimi korektami zobowiązania podatkowego dotyczącego poprzednich lat.

19.2. Odroczony podatek dochodowy

Bank tworzy rezerwę na przejściową różnicę z tytułu podatku dochodowego spowodowaną odmiennością momentu uznania przychodów za osiągnięte oraz kosztów za poniesione w myśl przepisów rachunkowych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych. Dodatnią przejściową różnicę netto wykazuje się jako *Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego*. Ujemną przejściową różnicę netto wykazuje się w pozycji *Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego*.

Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego jest tworzona metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich dodatnich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową

aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym, z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa z tytułu podatku odroczonego wynika z:

- początkowego ujęcia wartości firmy,
- wartości firmy, której amortyzacja nie stanowi kosztów uzyskania przychodu,
- początkowego ujęcia danego składnika aktywów lub zobowiązań pochodzącego z transakcji, która nie jest połączeniem jednostek gospodarczych w czasie wystąpienia transakcji nie ma wpływu na wynik finansowy brutto, ani na dochód podlegający opodatkowaniu (stratę podatkową) oraz
- w momencie przeprowadzania transakcji nie powoduje powstania takich samych dodatnich i ujemnych różnic przejściowych.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym oraz niewykorzystanych strat podatkowych. Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są do wysokości, do której jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych, z wyjątkiem sytuacji, gdy składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynika z początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji, które nie jest połączeniem jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz w momencie transakcji nie powoduje powstania równych dodatnich i ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku podlega weryfikacji na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) prawnie lub faktycznie obowiązujące na dzień bilansowy.

Podatek dochodowy dotyczący pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym jest ujmowany w kapitale własnym.

Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego Bank wykazuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej po skompensowaniu. Bank kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy, gdy posiada tytuł prawny do przeprowadzenia

takiej kompensaty oraz aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczą tego samego podatnika.

IV. Noty do sprawozdania finansowego

1. Sprawozdawczość dotycząca segmentów działalności

Segmentacja działalności

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

- segment bankowości detalicznej,
- segment bankowości korporacyjnej.

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

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

Segment bankowości detalicznej

W ramach obszaru działalności detalicznej Bank obsługuje osoby prywatne - segment klientów masowych oraz klientów zamożnych.

Działalność ta jest analizowana w ujęciu głównych produktów, obejmujących między innymi: produkty kredytowe (kredyty w rachunku bieżącym, kredyty związane z kartami, kredyty ratalne, kredyty hipoteczne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe, rachunki oszczędnościowe), produkty strukturyzowane, jednostki uczestnictwa funduszy, usługi maklerskie oraz karty bankowe.

Segment bankowości korporacyjnej

Obszar działalności korporacyjnej obejmuje:

- obsługę klientów instytucjonalnych,

- obsługę przedsiębiorców indywidualnych,
- produkty rynków finansowych.

Obsługa klientów instytucjonalnych obejmuje klientów strategicznych, duże firmy oraz średnie firmy. Dla działalności korporacyjnej prowadzona jest sprawozdawczość w podziale na główne produkty, obejmujące między innymi produkty kredytowe (kredyty obrotowe, inwestycyjne), produkty depozytowe (rachunki bieżące, lokaty terminowe i negocjowane, rachunki oszczędnościowe), produkty rynków finansowych, usługi w zakresie powiernictwa oraz operacje na rynku kapitałowym.

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

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

Wycena

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

Segmenty geograficzne

Bank prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.

Rachunek zysków i strat według segmentów

za rok kończący się 31 grudnia						
	2025			2024		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Przychody ogółem	5 226	6 039	11 265	4 865	5 857	10 722
wynik z tytułu odsetek	4 301	4 163	8 464	4 106	4 232	8 338
wynik z tytułu prowizji, w tym:	719	1 553	2 272	674	1 534	2 208
przychody z tytułu prowizji w tym:	1 102	1 809	2 911	1 030	1 783	2 813
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	84	631	715	83	635	718
prowadzenie rachunków klientów	111	404	515	113	372	485
udzielanie kredytów	24	490	514	23	493	516
karty płatnicze i kredytowe	474	196	670	459	188	647
dystrybucja jednostek uczestnictwa	130	-	130	95	-	95
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	222	1	223	205	1	206
pozostałe prowizje	57	87	144	52	94	146
koszty prowizji	-383	-256	-639	-356	-249	-605
pozostałe przychody/koszty	206	323	529	85	91	176
Koszty działania	-2 144	-1 927	-4 071	-1 946	-1 809	-3 755
w tym amortyzacja	-180	-122	-302	-180	-137	-317
Wynik operacyjny segmentu	3 082	4 112	7 194	2 919	4 048	6 967
odpisy na oczekiwane straty kredytowe	-105	-588	-693	-30	-849	-879
koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych	-60	-	-60	-92	-	-92
podatek od niektórych instytucji finansowych	-326	-475	-801	-303	-437	-740
udział w zyskach (stratach) netto jednostek zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	95	143	238	65	169	234
Zysk brutto	2 686	3 192	5 878	2 559	2 931	5 490
Podatek dochodowy	-	-	-1 245	-	-	-1 121
Zysk netto	-	-	4 633	-	-	4 369

Aktywa i zobowiązania oraz przepływy pieniężne netto według segmentów

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem	Segment bankowości detalicznej	Segment bankowości korporacyjnej	Razem
Aktywa segmentu	107 106	164 651	271 757	95 446	155 776	251 222
Inwestycje segmentu w jednostkach zależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	2 191	-	2 191	1 969	-	1 969
Pozostałe aktywa (nieprzypisane segmentom)	-	-	1 736	-	-	1 750
Aktywa ogółem	109 297	164 651	275 684	97 415	155 776	254 941
Zobowiązania segmentu	142 421	106 880	249 301	131 524	102 202	233 726
Pozostałe zobowiązania (nieprzypisane segmentom)	-	-	5 095	-	-	4 108
Kapitały własne	-	-	21 288	-	-	17 107
Zobowiązania i kapitał własny ogółem	142 421	106 880	275 684	131 524	102 202	254 941
Nakłady inwestycyjne	152	136	288	123	115	238
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	3 517	-624	2 893	5 412	-4 360	1 052
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (nieprzypisane segmentom)	-	-	-860	-	-	-1 634
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej razem	3 517	-624	2 033	5 412	-4 360	-582
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-150	-156	-306	2 476	2 893	5 369
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-22	-2 757	-2 779	-6	-3 460	-3 466

2. Wynik z tytułu odsetek

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Przychody odsetkowe, w tym:	13 267	12 534
przychody odsetkowe obliczone przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej, w tym:	12 752	11 787
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, w tym:	10 332	9 572
odsetki od środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	432	453
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	713	956
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	7 941	7 061
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	1 246	1 102
odsetki od instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	2 420	2 215
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom	471	467
odsetki od inwestycyjnych papierów wartościowych	1 949	1 748
pozostałe przychody odsetkowe, w tym:	515	747
przychody o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	515	746
odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1
Koszty odsetkowe, w tym:	-4 803	-4 196
odsetki od zobowiązań wobec innych banków	-501	-622
odsetki od zobowiązań wobec klientów	-3 900	-3 057
odsetki od zobowiązań podporządkowanych	-66	-80
odsetki od zobowiązań leasingowych	-17	-18
koszty o charakterze odsetkowym powiązane z rozliczeniem wycen instrumentów pochodnych zabezpieczających przepływy pieniężne	-319	-419
Wynik z tytułu odsetek	8 464	8 338

Koszty odsetkowe prezentowane w tabeli dotyczą zobowiązań finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Dla aktywów w Etapie 3 przychody odsetkowe obliczane są w oparciu o kwoty zaangażowania netto, tzn. kwoty uwzględniające dokonane odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Za rok 2025 przychody odsetkowe od aktywów finansowych w Etapie 3 wynosiły 266 mln zł w porównaniu z 250 mln zł za rok 2024.

3. Wynik z tytułu prowizji

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Przychody z tytułu prowizji	2 911	2 813
marża transakcyjna na transakcjach wymiany walut	715	718
prowadzenie rachunków klientów	515	485
udzielanie kredytów	514	516
karty płatnicze i kredytowe	670	647
dystribucja jednostek uczestnictwa	130	95
oferowanie produktów ubezpieczeniowych	223	206
działalność maklerska	58	52
działalność powiernicza*	7	22
pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych	4	2
pozostałe prowizje w tym:	75	70
związane z aktywami/zobowiązaniami niewycenianymi według wartości godziwej przez wynik finansowy	3	7
inne	72	63
Koszty prowizji	-639	-605
zapłacone prowizje od kart	-357	-336
pośrednictwo w sprzedaży produktów depozytowych	-105	-89
działalność maklerska i brokerska	-21	-19
udostępnienie informacji kredytowej	-23	-23
usługi w zakresie obsługi gotówki	-27	-26
usługi bankowości elektronicznej	-17	-18
obróć papierami wartościowymi	-10	-12
koszty KIR	-22	-20
pośrednictwo w transakcjach na instrumentach finansowych	-4	-7
pozostałe prowizje w tym:	-53	-55
związane z aktywami/zobowiązaniami niewycenianymi według wartości godziwej przez wynik finansowy	-16	-8
inne	-37	-47
Wynik z tytułu prowizji	2 272	2 208

*) Prowizje z działalności powierniczej dotyczą prowizji pobranych z tytułu usług powiernictwa, w ramach których Bank utrzymuje lub inwestuje aktywa na rzecz swoich klientów.

W tabeli *Wynik z tytułu prowizji* ujęto następujące pozycje odnoszące się do instrumentów finansowych, które nie są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy i które nie zostały uwzględnione w wyliczeniu efektywnej stopy procentowej:

- przychody w łącznej kwocie 517 mln zł z tytułu udzielania kredytów (523 mln zł w 2024 roku),
- koszty w łącznej kwocie 144 mln zł z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów depozytowych i udostępnienia informacji kredytowej (120 mln zł w 2024 roku).

Przychody z umów z klientami w rozumieniu MSSF 15 wyniosły w 2025 roku 2 394 mln zł w porównaniu z 2 290 mln zł w roku 2024 i w całości dotyczyły prowizji rozliczanych jednorazowo.

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

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Wynik z pozycji wymiany oraz wynik na pochodnych transakcjach walutowych, w tym:	408	203
wynik z pozycji wymiany	118	143
transakcje pochodne walutowe	290	60
Wynik na transakcjach pochodnych na stopę procentową	69	-41
Wynik na instrumentach dłużnych przeznaczonych do obrotu	32	20
Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu	10	14
Razem	519	196

Wynik na instrumentach pochodnych zawiera wynik netto na obrocie i wycenie do wartości godziwej instrumentów na stopę procentową (FRA, IRS/CIRS, opcje cap) oraz instrumentów walutowych (swap, opcje).

Wynik na instrumentach dłużnych zawiera wynik netto na obrocie rządowymi papierami wartościowymi oraz wynik na wycenie tych instrumentów do wartości godziwej.

Wynik na transakcjach z przyrzeczeniem odkupu zawiera niezrealizowany wynik z wyceny i naliczenia elementów odsetkowych transakcji repo, reverse repo, buy-sell-back (BSB) i sell-buy-back (SBB), wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy.

5. Wynik na sprzedaży papierów wartościowych i kredytów oraz przychody z tytułu dywidend

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Wynik na sprzedaży papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu	-4	-6
Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend, w tym:	35	-37
wynik na sprzedaży dłużnych papierów wartościowych	51	-11
wynik na sprzedaży kredytów	-24	-34
przychody z tytułu dywidend	8	8
Razem	31	-43

Przychody z tytułu dywidend otrzymane w roku 2025 oraz w 2024 pochodzą ze spółek, których akcje Bank utrzymywał na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku, odpowiednio, w swoim portfelu.

6. Wynik na rachunkowości zabezpieczeń

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej papierów wartościowych	45	10
wycena transakcji zabezpieczanej	483	-163
wycena transakcji zabezpieczającej	-438	173
Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-60	-
nieefektywność wynikająca z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-60	-
Razem	-15	10

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale II.3.8. Rachunkowość zabezpieczeń.

7. Wynik na pozostałej działalności podstawowej

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Sprzedaż pozostałych usług	1	1
Wynik z tytułu zbycia rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	-	-3
Odszkodowania i straty związane z działalnością bankową	-16	-10
Rozwiązanie rezerw na potencjalne reklamacje klientów	-	10
Inne	9	15
Razem	-6	13

8. Koszty działania

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Koszty pracownicze, w tym:	-2 000	-1 909
wynagrodzenia, w tym:	-1 591	-1 525
program zmiennych składników wynagrodzeń, w tym:	-53	-42
dotyczący akcji rozliczanych w środkach pieniężnych	-24	-19
dotyczący akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych	-29	-23
odprawy emerytalne	-12	-10
świadczenia na rzecz pracowników	-409	-384
Koszty marketingu i promocji	-214	-185
Amortyzacja, w tym:	-302	-317
amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych	-226	-229
w tym amortyzacja prawa do użytkowania	-105	-115
amortyzacja wartości niematerialnych	-76	-88
Pozostałe koszty działania, w tym:	-1 555	-1 344
koszty IT	-539	-462
usługi doradcze i prawne, koszty audytu	-206	-240
koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej	-145	-156
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG na fundusz przymusowej restrukturyzacji	-173	-150
obowiązkowe wpłaty na rzecz BFG na fundusz gwarancyjny banków	-100	-
koszty transportu i reprezentacji	-54	-47
koszty łączności	-52	-38
opłaty na rzecz KNF	-34	-29
roszczenia sporne	-33	-25
koszty z tytułu leasingów krótkoterminowych i leasingu o niskiej wartości	-15	-13
darowizny	-8	-10
pozostałe	-196	-174
Razem	-4 071	-3 755

8.1. Świadczenia pracownicze

Program zmiennych składników wynagrodzeń

Świadczenia przyznawane są pracownikom objętym Programem na podstawie oceny ich pracy za dany rok. Świadczenia z tytułu programu zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału w bankach) zostały przyznane w jednym z dwóch programów:

- Program płatności w formie akcji i gotówki rozliczany w instrumentach kapitałowych, który działa od połowy 2022 roku. W programie tym świadczenie przyznawane jest w dwóch częściach:
 - jednej - płatnej w ustalonej kwocie pieniężnej (nie więcej niż 50%), oraz
 - drugiej - przyznanej jako prawa do akcji ING Banku Śląskiego (co najmniej 50%); płatność w formie akcji rozliczana w instrumentach kapitałowych.
- Program płatności w formie akcji i gotówkowy rozliczany w środkach pieniężnych, który funkcjonował do połowy 2022 roku. W programie tym świadczenie przyznawane jest w dwóch częściach:
 - jednej - płatnej w ustalonej kwocie pieniężnej (nie więcej niż 50%), oraz
 - drugiej - płatnej gotówką, której wysokość uzależniona jest od kursu akcji ING Banku Śląskiego (co najmniej 50%); płatność w formie akcji rozliczana w środkach pieniężnych.

Program wynagrodzeń zmiennych za dany rok obrotowy rozliczany jest w okresie do sześciu lat (okres odroczenia) w transzach. Ponadto składniki rozliczane w akcjach i gotówce podlegają rocznemu okresowi przechowywania po rozliczeniu.

Istotne zasady rachunkowości stosowane do świadczeń z tytułu programów zmiennych składników wynagrodzeń zostały opisane w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości w punkcie 17.3.2. Świadczenia wynikające z programu zmiennych składników wynagrodzeń.*

Tabele na następnej stronie przedstawiają instrumenty przyznane w ramach programów płatności w formie akcji.

2025					
	Wartość godziwa instrumentów na dzień wyceny* (w mln zł)	Liczba instrumentów przyznanych (w szt.)	Liczba instrumentów występujących na początek okresu (w szt.)	Liczba instrumentów wykonanych w roku 2025 (w szt.)	Liczba instrumentów przyznanych ale jeszcze nie wykonanych na 31.12.2025 (w szt.)
Akcje rozliczane w instrumentach kapitałowych					
Program 2022	13	38 921	15 820	3 079	12 741
Program 2023	19	60 192	60 192	33 228	26 964
Program 2024	21	66 668	66 668	-	66 668
Program 2025	17	53 316	53 316	-	53 316
Razem	70	219 097	195 996	36 307	159 689
Akcje rozliczane w środkach pieniężnych					
Program 2017	24	62 308	401	401	-
Program 2018	26	66 323	428	214	214
Program 2019	26	66 319	9 630	8 640	990
Program 2020	22	57 414	15 838	7 438	8 400
Program 2021	18	46 868	15 700	3 789	11 911
Program 2022	14	34 542	14 062	2 736	11 326
Razem	131	333 774	56 059	23 218	32 841

2024					
	Wartość godziwa instrumentów na dzień wyceny* (w mln zł)	Liczba instrumentów przyznanych (w szt.)	Liczba instrumentów występujących na początek okresu (w szt.)	Liczba instrumentów wykonanych w roku 2024 (w szt.)	Liczba instrumentów przyznanych ale jeszcze nie wykonanych na 31.12.2024 (w szt.)
Akcje rozliczane w środkach pieniężnych					
Program 2022	10	38 921	38 921	23 101	15 820
Program 2023	15	60 192	60 192	-	60 192
Program 2024**	17	66 668	66 668	-	66 668
Razem		165 781	165 781	23 101	142 680
Akcje rozliczane w środkach pieniężnych					
Program 2017	17	62 308	799	398	401
Program 2018	19	66 323	9 113	8 685	428
Program 2019	19	66 319	18 224	8 594	9 630
Program 2020	16	57 414	23 251	7 413	15 838
Program 2021	13	46 868	19 470	3 770	15 700
Program 2022	10	34 542	34 542	20 480	14 062
Razem		333 774	105 399	49 340	56 059

*) Dla akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych: iloczyn liczby przyznanych instrumentów oraz wartości godziwej akcji kalkulowanej modelem zdyskontowanych dywidend. Dla akcji rozliczanych w środkach pieniężnych: iloczyn liczby przyznanych instrumentów oraz mediany cen akcji ING Banku Śląskiego S.A. z okresu od 10 stycznia do 20 lutego w roku następującym po okresie oceny.

**) Dla programu 2024 rozliczanego w środkach pieniężnych wartość została skorygowana o zmiany zatwierdzone po publikacji rocznego sprawozdania finansowego za rok 2024.

9. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe

Wynik z tytułu odpisów na oczekiwane straty kredytowe

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	1	4
wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2	-
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3	4
Kredyty i inne należności udzielone klientom*, w tym:	-659	-890
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-661	-895
bankowość korporacyjna	-555	-863
w tym dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	2	-2
bankowość detaliczna	-106	-32
wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2	5
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	-35	7
Razem	-693	-879

*) Wartości prezentowane w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone klientom* obejmują m.in. kwoty spłat dotyczących należności uprzednio usuniętych z bilansu, które w roku 2025 wyniosły 1 mln zł podobnie jak w roku 2024.

Bilansowy stan odpisów na oczekiwane straty kredytowe

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom, w tym:	1	1
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1	1
Inwestycyjne papiery wartościowe, w tym:	21	22
wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	14	12
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	7	10
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	3 850	3 675
wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3 834	3 657
bankowość korporacyjna	2 965	2 798
w tym dłużne papiery wartościowe korporacyjne i komunalne	2	4
bankowość detaliczna	869	859
wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16	18
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	143	108
Razem	4 015	3 806

*) W przypadku aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość bilansowa nie zostaje pomniejszona o odpis na oczekiwane straty kredytowe.

10. Koszty ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w walutach obcych

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych, w tym:		
dotyczące kredytów znajdujących się w portfelu Banku	-48	-62
dotyczące kredytów spłaconych	-12	-30
Razem	-60	-92

Szczegółowe informacje na temat ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych kursem CHF zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w nocy objaśniającej nr 31. Rezerwy. Istotne założenia dotyczące kalkulacji rezerw na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF opisano w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości*, w punkcie 3.3. *Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego*.

11. Podatek od niektórych instytucji finansowych

Na mocy Ustawy o podatku od niektórych instytucji finansowych (dalej „Ustawa”) banki obciążane są tzw. podatkiem bankowym, wynoszącym w skali miesięcznej 0,0366% wartości jego aktywów. Podstawę opodatkowania stanowi suma aktywów po pomniejszeniach przewidzianych w Ustawie (m.in. o wartość 4 mld zł, wartość funduszy własnych, wartość skarbowych papierów wartościowych, wartość aktywów w postaci papierów wartościowych ustawowo objętych gwarancją Skarbu Państwa oraz wartość aktywów wynikających z transakcji odkupu, której przedmiotem są skarbowe papiery wartościowe). Za rok 2025 kwota podatku wyniosła 801 mln zł (740 mln zł za rok 2024).

12. Podatek dochodowy

Podatek dochodowy ujęty w rachunku zysków i strat

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Podatek bieżący, w tym:	1 218	726
podatek bieżący za rok obrotowy	1 216	724
podatek od dywidend	2	2
Podatek odroczony, w tym:	27	395
powstanie i odwrócenie się różnic przejściowych	27	-121
rozliczenie strat podatkowych	-	516
Razem	1 245	1 121

Podatek bieżący za rok obrotowy

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Podatek bieżący za rok obrotowy ujęty w rachunku zysków i strat	1 216	724
Podatek bieżący za rok obrotowy ujęty w kapitałach własnych	662	81
Razem	1 878	805

W Banku są dwa źródła podatku bieżącego, podatek kalkulowany od wyniku w rachunku zysków i strat oraz podatek kalkulowany od niezrealizowanej wyceny instrumentów zabezpieczających (IRS), ewidencjonowanej w innych całkowitych dochodach i dotyczącej instrumentów rozliczanych zgodnie z podejściem STM (settled-to-market).

Należność / zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	923	15

Wyliczenie efektywnej stawki podatkowej

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
A. Zysk brutto	5 878	5 490
B. 19% zysku brutto	1 117	1 043
C. Zwiększenia - koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodu, w tym:	269	238
podatek od niektórych instytucji finansowych	152	141
opłaty na rzecz BFG	52	28
odpis aktualizujący na należności w części nie pokrytej podatkiem odroczonym	25	37
zmniejszenie aktywa na podatek odroczony z tytułu korekty podatkowej portfela kredytów w CHF	13	-
rezerwy na ryzyko prawne związane z portfelem CHF oraz zwroty prowizji	11	17
utworzenie rezerw na roszczenia sporne i inne aktywa	4	3
koszty usunięcia z bilansu należności kredytowych i pozakredytowych	2	5
PFRON	1	1
koszty reprezentacji	1	1
inne	8	5
D. Zmniejszenia - przychody niepodlegające opodatkowaniu, w tym:	141	160
efekt przeszacowania podatku odroczonego według nowych stawek CIT *	64	-
wycena metodą praw własności spółek stowarzyszonych	45	44
utworzenie aktywa na podatek odroczony z tytułu prognozowanej ulgi badawczo-rozwojowej za bieżący rok	28	40
ulga badawczo-rozwojowa rozliczona za lata ubiegłe	4	51
utworzenie aktywa na podatek odroczony z tytułu korekty podatkowej portfela kredytów w CHF	-	22
rozwiązanie rezerw na roszczenia sporne	-	3
E. Podatek księgowy ujęty w rachunku zysków i strat (B+C-D)	1 245	1 121
Efektywna stawka podatkowa (E : A)	21,18%	20,42%

Bank nie spodziewa się wpływu przepisów ustawy z 6 listopada 2024 roku o opodatkowaniu wyrównawczym jednostek składowych grup międzynarodowych i krajowych na zobowiązania podatkowe w roku 2026. W latach 2025–2026 Bank korzysta z rozwiązania ustawowego w zakresie tymczasowej bezpiecznej przystani CbCR (Country by Country Reporting) - uproszczona efektywna stawka podatkowa jest wyższa od uproszczonej minimalnej stawki podatkowej.

Na odchylenie w roku 2025 efektywnej stawki podatkowej powyżej 19% wpłynęły głównie:

- zwiększenia, w tym:
 - podatek od niektórych instytucji finansowych w wysokości 801 mln zł (740 mln zł w roku 2024),
 - opłaty na rzecz BFG w wysokości 272 mln zł (łącznie składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji i fundusz gwarancyjny banków, w porównaniu z 150 mln zł w roku 2024 (składka na fundusz przymusowej restrukturyzacji),,
 - utworzenie rezerw na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych w wysokości 57 mln zł (92 mln zł w roku 2024),
- zmniejszenia, w tym:
 - utworzenie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego na prognozowaną ulgę badawczo-rozwojową za 2025 rok, którego podstawę stanowi kwota 145 mln zł,
 - przeszacowanie aktywa i rezerwy z tytułu podatku odroczonego z zastosowaniem nowych stawek podatkowych CIT, tj. stawki 30% dla różnic przejściowych, które rozliczą się w 2026 roku, stawki 26% dla różnic przejściowych, które rozliczą się w 2027 roku oraz stawki 23% dla różnic przejściowych, które rozliczą się w roku 2028 i w latach następnych (kwota 64 mln).

13. Zysk oraz wartość księgowa przypadające na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

Wyliczenie podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję Banku oparte jest na zysku netto oraz średniej ważonej ilości akcji zwykłych występujących na koniec roku.

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Zysk netto	4 633	4 369
Średnia ważona ilość akcji zwykłych	130 189 835	130 143 180
Zysk przypadający na jedną akcję (w zł)	35,59	33,57

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W ciągu roku 2025 jak również w ciągu roku 2024 nie wystąpiły czynniki rozwadniające zysk przypadający na jedną akcję. W opisywanych okresach ING Bank Śląski S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje ani opcji na akcje. Kapitał zakładowy dzieli się w całości na akcje zwykłe (nie ma akcji uprzywilejowanych). Ze względu na powyższe, wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję pokrywa się z wartością podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

Wartość księgowa przypadająca na jedną akcję

Wyliczenie wartości księgowej przypadającej na jedną akcję Banku oparte jest na kwocie kapitału własnego oraz liczbie akcji występujących na koniec roku.

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Wartość księgowa	21 288	17 107
Liczba akcji	130 100 000	130 100 000
Wartość księgowa na jedną akcję (w zł)	163,63	131,49

14. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Gotówka i pozostałe środki pieniężne	865	774
Środki na rachunkach w Banku Centralnym	6 252	7 396
Środki na rachunkach w innych bankach, w tym:	191	190
rachunki bieżące	139	104
lokaty jednodniowe	30	51
złożone depozyty zabezpieczające typu call	22	35
Razem	7 308	8 360

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty podlegające ograniczeniom

Bank utrzymuje na rachunku bieżącym w Narodowym Banku Polskim rezerwę obowiązkową, której wysokość na koniec 2025 roku wynosiła 3,50% wartości otrzymanych depozytów (podobnie jak na koniec 2024 roku). Średnia arytmetyczna stanu środków rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobligowany jest utrzymywać w danym okresie na rachunku bieżącym w NBP wynosiła:

- 8 271 mln zł dla okresu od 08.12.2025 r. do 11.01.2026 r.,
- 7 602 mln zł dla okresu od 31.12.2024 r. do 09.02.2025 r.

Środki rezerwy obowiązkowej utrzymywane na rachunku bieżącym w NBP są oprocentowane w okresie rezerwowym w wysokości ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej. Na 31 grudnia 2025 roku oprocentowanie wynosiło 4,00% (5,75% na 31 grudnia 2024 roku).

15. Kredyty i inne należności udzielone innym bankom

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	23 101	20 779
Kredyty i pożyczki	3 339	4 202
Lokaty międzybankowe (z wyłączeniem lokat jednodniowych)	32	-
Należności od podmiotu zależnego z tytułu odroczonej płatności	359	83
Razem (brutto)	26 831	25 064
Odpis na oczekiwane straty kredytowe	-1	-1
Razem (netto)	26 830	25 063

Ujawnienia na temat jakości kredytowej kredytów i innych należności udzielonych innym bankom znajdują się w dalszej części sprawozdania finansowego w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale II.2.8.6. Jakość kredytowa innych aktywów finansowych.

16. Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na 31 grudnia				
	2025		2024	
	Ogółem	Ogółem, w tym:	dłużne papiery wartościowe stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	pozostałe aktywa finansowe wyceniane wg wartości godziwej przez wynik finansowy
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	2 332	2 105	179	1 926
wycena instrumentów pochodnych	818	898	-	898
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 514	1 207	179	1 028
dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 090	700	179	521
obligacje Skarbu Państwa w PLN	976	678	179	499
obligacje Skarbu Państwa Czech w CZK	114	22	-	22
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	424	507	-	507
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	8	22	-	22
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7	21	-	21
instrumenty kapitałowe	1	1	-	1
Razem	2 340	2 127	179	1 948

Szczegółowe ujawnienia na temat wartości nominalnych instrumentów pochodnych oraz ich wyceny w podziale na poszczególne typy instrumentów pochodnych wraz z terminami pozostałymi do ich realizacji zostały zaprezentowane w nocie objaśniającej nr 17. Wycena instrumentów pochodnych.

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

Na 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał takich papierów w portfelu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy. Więcej informacji nt. aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań znajduje się w nocie objaśniającej nr 20.

17. Wycena instrumentów pochodnych

W tabelach poniżej zostały zaprezentowane wartości nominalne instrumentów pochodnych, których wycena prezentowana jest w aktywach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (wycena dodatnia) oraz zobowiązaniach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy (wycena ujemna) sprawozdania z sytuacji finansowej Banku. Nominały instrumentów pochodnych w przypadku transakcji jednowalutowych zostały zaprezentowane w kwotach zakupionych, natomiast w przypadku transakcji dwuwalutowych zaprezentowano zarówno kwoty zakupione jak i sprzedane. W kwocie wyceny instrumentów pochodnych do wartości godziwej ujęto korektę wyceny z tytułu ryzyka kredytowego związanego z niewypłacalnością kontrahenta (CVA) oraz niewypłacalnością Banku (DVA).

stan na 31 grudnia 2025					
	Wycena do wartości godziwej		Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		
	Aktywa	Zobowiązania	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	Razem
Instrumenty pochodne na stopę procentową, w tym:	424	299	404 320	676 055	1 080 375
<i>rozliczane przez CCP</i>	215	187	403 265	661 956	1 065 221
kontrakty na przyszłą stopę procentową FRA - PLN	10	10	137 561	16 410	153 971
kontrakty na przyszłą stopę procentową FRA - CZK	-	-	358	-	358
swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float	372	242	237 234	595 562	832 796
swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float	28	32	22 509	43 201	65 710
swapy na stopę procentową (IRS USD) fixed - float	-	-	1 703	2 928	4 631
swapy na stopę procentową (IRS CZK) fixed - float	9	9	2 708	15 212	17 920
swapy na stopę procentową (IRS GBP) fixed - float	-	1	1 694	484	2 178
swapy na stopę procentową (IRS HUF) fixed - float	1	1	-	55	55
opcje CAP - EUR	1	1	553	943	1 496
opcje CAP - PLN	3	3	-	1 260	1 260
Walutowe instrumenty pochodne, w tym:	393	199	56 956	12 585	69 541
kontrakty walutowe (swap, forward), w tym:	345	101	51 452	3 932	55 384
kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/PLN	254	50	26 971	3 453	30 424
kontrakty walutowe (swap, forward) USD/PLN	71	21	16 681	19	16 700
kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/USD	2	13	3 537	-	3 537
kontrakty walutowe pozostałe pary walut	18	17	4 263	460	4 723
CIRS, w tym:	48	98	5 504	8 653	14 157
CIRS EUR/PLN (float-float)	48	9	5 048	6 296	11 344
CIRS EUR/PLN (float-fixed)	-	89	456	2 357	2 813
Bieżące transakcje pozabilansowe, w tym:	1	-	25 564	-	25 564
operacje wymiany walutowej	1	-	915	-	915
operacje papierami wartościowymi	-	-	24 649	-	24 649
Razem	818	498	486 840	688 640	1 175 480

stan na 31 grudnia 2024					
	Wycena do wartości godziwej		Wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		
	Aktywa	Zobowiązania	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	Razem
Instrumenty pochodne na stopę procentową, w tym:	244	431	382 059	592 220	974 279
<i>rozliczane przez CCP</i>	145	135	380 399	581 887	962 286
kontrakty na przyszłą stopę procentową FRA - PLN	5	6	142 772	5 406	148 178
swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float	179	350	202 316	526 609	728 925
swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float	49	60	27 946	40 801	68 747
swapy na stopę procentową (IRS USD) fixed - float	1	1	4 319	3 203	7 522
swapy na stopę procentową (IRS CZK) fixed - float	1	2	1 642	13 938	15 580
swapy na stopę procentową (IRS GBP) fixed - float	-	3	2 610	257	2 867
swapy na stopę procentową (IRS HUF) fixed - float	1	1	-	52	52
swapy na stopę procentową (IRS CHF) fixed - float	-	-	454	-	454
opcje CAP - EUR	8	8	-	1 934	1 934
opcje CAP - PLN	-	-	-	20	20
Walutowe instrumenty pochodne, w tym:	652	301	66 892	7 784	76 124
kontrakty walutowe (swap, forward), w tym:	599	215	65 444	2 216	67 660
kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/PLN	314	81	35 031	1 338	36 369
kontrakty walutowe (swap, forward) USD/PLN	30	86	13 580	43	13 623
kontrakty walutowe (swap, forward) EUR/USD	192	5	9 237	398	9 635
kontrakty walutowe pozostałe pary walut	63	43	7 596	437	8 033
CIRS, w tym:	53	86	1 448	5 568	8 464
CIRS EUR/PLN (float-float)	52	10	1 349	3 139	4 488
CIRS EUR/PLN (float-fixed)	1	76	99	2 429	2 528
Bieżące transakcje pozabilansowe, w tym:	2	1	24 439	-	24 439
operacje wymiany walutowej	2	1	1 687	-	1 687
operacje papierami wartościowymi	-	-	22 752	-	22 752
Razem	898	733	473 390	600 004	1 074 842

Instrumenty pochodne stopy procentowej IRS/FRA „rozliczane do rynku” (ang.: „settled-to-market”)

Instrumenty pochodne stopy procentowej IRS/FRA przekazane do rozliczania za pośrednictwem centralnych kontrahentów/CCP rozliczane są zgodnie z podejściem „settlement-to-market/rozliczenie do rynku”. Zgodnie z warunkami wspomnianej usługi, ekspozycja bilansowa wynikająca z transakcji jest codziennie rozliczana w oparciu o zmianę wartości godziwej poszczególnych transakcji. W związku z tym nie jest składany depozyt zabezpieczający Variation Margin. Wartość bilansowa poszczególnych transakcji uwzględnia przepływy realizowane w ramach dziennego rozliczenia ekspozycji z nich wynikających, w tym przepływy wynikające z rozliczenia kwoty wyrównania ceny (ang.: price alignment amout), która zapewnia ekonomiczną ekwiwalentność zastosowanego podejścia do podejścia „collateralized-to-market/zabezpieczone do rynku”.

18. Pochodne instrumenty zabezpieczające

W sprawozdaniu finansowym sporządzonym za rok 2025 (podobnie jak za rok 2024) Bank stosuje rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej oraz rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych. W tabeli poniżej zaprezentowano wycenę instrumentów zabezpieczających w podziale na instrumenty zabezpieczające wartość

godziwą papierów wartościowych oraz instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne. Wycena instrumentów zabezpieczających prezentowana jest w pozycji *Pochodne instrumenty zabezpieczające* w aktywach (wycena dodatnia) i zobowiązaniach (wycena ujemna) sprawozdania z sytuacji finansowej Banku.

stan na 31 grudnia				
	2025		2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	73	65	61	72
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych	-	12	-	11
Razem pochodne instrumenty zabezpieczające	73	77	61	83

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Banku rachunkowości zabezpieczeń zamieszczone są w dalszej części sprawozdania w sekcji *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem*, w rozdziale **II.3.8. Rachunkowość zabezpieczeń**.

19. Inwestycyjne papiery wartościowe

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	38 409	31 839
dłużne papiery wartościowe, w tym:	38 110	31 585
obligacje Skarbu Państwa w PLN	33 058	26 271
obligacje Unii Europejskiej	1 947	2 064
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 689	2 838
obligacje Rządu Austriackiego	416	412
instrumenty kapitałowe	299	254
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	26 949	27 053
dłużne papiery wartościowe, w tym:	26 949	27 053
obligacje Skarbu Państwa w PLN	15 822	11 859
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 972	2 872
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 111	6 654
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	1 845	3 860
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	199	1 808
Razem	65 358	58 892

Wartość prezentowana w pozycji *instrumenty kapitałowe* w kategorii wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody obejmuje inwestycje w akcje i udziały wyemitowane przez podmioty, które są uważane za istotne z punktu widzenia działalności Banku. Podejście do wyceny do wartości godziwej tych instrumentów zostało opisane w dalszej części sprawozdania w nocie objaśniającej nr **36. Wartość godziwa**. Z tytułu posiadanych akcji Bank otrzymał w 2025 roku przychód w postaci dywidend w wysokości 8 mln zł (8 mln zł w roku 2024), który został zaprezentowany w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz przychody z tytułu dywidend*.

Ujawnienia na temat jakości kredytowej inwestycyjnych papierów wartościowych znajdują się w dalszej części sprawozdania finansowego w sekcji *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem*, w rozdziale **II.2.8.6. Jakość kredytowa innych aktywów finansowych**.

20. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań spełniające kryterium odrębnej prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Bank prezentuje odrębnie w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, które mogą być zastawione lub odsprzedane przez otrzymującego zabezpieczenie. Zgodnie z MSSF 9.3.2.23(a) aktywa te muszą być wyodrębnione i zaprezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oddzielnie od innych aktywów.

Na 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań w swoim portfelu. Na 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań w portfelu aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy.

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
obligacje stanowiące zabezpieczenie zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje sell-buy-back), w tym:		
obligacje Skarbu Państwa w PLN	-	179
Razem	-	179

Pozostałe aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

Wartość bilansową pozostałych aktywów finansowych stanowiących zabezpieczenie zobowiązań, które nie spełniają kryterium odrębnej prezentacji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej prezentuje tabela poniżej.

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	portfel aktywów finansowych wycenionych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	portfel aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	Razem	portfel aktywów finansowych wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody	portfel aktywów finansowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	Razem
obligacje Skarbu Państwa w PLN, w tym:	-	745	745	286	822	1 108
stanowiące zabezpieczenie na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	-	-	-	-	449	449
stanowiące blokadę pod zobowiązanie do zapłaty z tytułu składki na fundusz gwarancyjny banków	-	260	260	-	201	201
stanowiące blokadę pod zobowiązanie do zapłaty z tytułu składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków	-	344	344	286	-	286
stanowiące wniesienie zabezpieczenia w papierach wartościowych z tytułu wstępnego depozytu rozliczeniowego	-	-	-	-	31	31
stanowiące wniesienie zabezpieczenia w papierach wartościowych z tytułu wstępnego depozytu rozliczeniowego dla Rynku ASO	-	61	61	-	61	61
stanowiące zabezpieczenie pod fundusz rozliczeniowy	-	10	10	-	10	10
właściwy depozyt zabezpieczający dla transakcji zawieranych w Alternatywnych Systemach Obrotu (ASO)	-	70	70	-	70	70
obligacje Skarbu Państwa w EUR, w tym:	-	65	65	-	66	66
stanowiące depozyt zabezpieczający pod rozliczenie transakcji w EUREX	-	65	65	-	66	66
obligacje Unii Europejskiej w EUR, w tym:	22	-	22	-	-	-
papiery wartościowe na rachunku Euroclear stanowiące zabezpieczenie depozytu początkowego (initial margin) dla transakcji bilateralnych	22	-	22	-	-	-
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego, w tym:	262	359	621	200	390	590
stanowiące zabezpieczenie rozliczeń dokonywanych z LCH	-	248	248	-	252	252
stanowiące depozyt zabezpieczający pod rozliczenie transakcji w EUREX	197	111	308	200	113	313
papiery wartościowe na rachunku Euroclear stanowiące zabezpieczenie depozytu początkowego (initial margin) dla transakcji bilateralnych	65	-	65	-	25	25
obligacje Rządu Austriackiego - stanowiące zabezpieczenie rozliczeń dokonywanych z LCH	416	-	416	412	-	412
Razem	700	1 169	1 869	898	1 278	2 176

Blokowanie papierów wartościowych odbywa się z uwzględnieniem warunków wynikających z:

- Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 roku,
- z zawartych umów,
- zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Bank posiada złożone depozyty zabezpieczające typu call stanowiące zabezpieczenie transakcji na instrumentach pochodnych. Należności z tego tytułu prezentowane są w nocie objaśniającej nr 14. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty oraz w nocie objaśniającej nr 21. Kredyty i inne należności udzielone klientom.

Do aktywów o ograniczonej możliwości dysponowania poza instrumentami prezentowanymi w niniejszej nocie zalicza się także wartość rezerwy obowiązkowej, którą Bank zobowiązany jest utrzymywać na rachunku bieżącym w NBP. Więcej informacji na temat rezerwy obowiązkowej zawarto w nocie objaśniającej nr 14. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty.

Papiery wartościowe nie stanowiące aktywów Banku przyjęte jako zabezpieczenie zobowiązań z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu

Wartość rynkowa papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji typu buy-sell-back / reverse repo wynosiła 424 mln zł według stanu na 31 grudnia 2025 roku w porównaniu do 507 mln zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku. Na 31 grudnia 2025 roku papiery o wartości 418 mln zł były przedmiotem dalszej odsprzedaży (w porównaniu do 487 mln zł na 31 grudnia 2024 roku).

21. Kredyty i inne należności udzielone klientom

			2025	2024
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu			162 004	150 037
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody			7 621	6 459
Razem (netto)			169 625	156 496

Część kredytów hipotecznych została wyznaczona przez Bank do modelu biznesowego „Utrzymywanie i Sprzedaż” i może podlegać sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. (będącego jednostką zależną Banku) w ramach transakcji tzw. poolingu. Kredyty te są wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody.

Z punktu widzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego, kredyty podlegające poolingowi nadal spełniają kryterium modelu biznesowego „Utrzymywanie”, ze względu na fakt, iż transakcje poolingu odbywają się wewnątrz Grupy Kapitałowej.

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

Ujawnienia na temat jakości kredytowej portfela kredytowego znajdują się w dalszej części sprawozdania finansowego w sekcji *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem*, w rozdziale **II.2.8.2. Jakość portfela kredytowego**.

Kredyty i inne należności wyceniane według zamortyzowanego kosztu

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Portfel kredytowy, w tym:	162 574	-3 834	158 740	150 492	-3 657	146 835
Bankowość korporacyjna	94 557	-2 965	91 592	90 085	-2 798	87 287
kredyty w rachunku bieżącym	18 426	-314	18 112	17 724	-219	17 505
kredyty i pożyczki terminowe	71 462	-2 649	68 813	67 790	-2 575	65 215
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 669	-2	4 667	4 571	-4	4 567
Bankowość detaliczna	68 017	-869	67 148	60 407	-859	59 548
kredyty i pożyczki hipoteczne	56 861	-153	56 708	50 435	-160	50 275
kredyty w rachunku bieżącym	687	-69	618	688	-64	624
pozostałe kredyty i pożyczki	10 469	-647	9 822	9 284	-635	8 649
Inne należności, w tym:	3 264	-	3 264	3 202	-	3 202
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	-	-	1 040	-	1 040
złożone depozyty zabezpieczające typu call	1 788	-	1 788	759	-	759
inne	1 476	-	1 476	1 403	-	1 403
Razem	165 838	-3 834	162 004	153 694	-3 657	150 037

22. Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności

Nazwa podmiotu	charakter powiązania kapitałowego	procentowy udział banku w kapitale zakładowym podmiotu	wartość bilansowa	
			2025	2024
Inwestycje w jednostki zależne, w tym:			2 187	1 966
ING Investment Holding (Polska) S.A. *	zależny	100,00%	1 638	1 456
ING Bank Hipoteczny S.A.	zależny	100,00%	500	468
ING Usługi dla Biznesu S.A.	zależny	100,00%	43	38
Nowe Usługi S.A.	zależny	100,00%	1	1
SAIO S.A.	zależny	100,00%	5	3
Inwestycje w jednostki stowarzyszone, w tym:			4	3
DomData IDS Sp. z o.o.	stowarzyszony	40,00%	4	3
Razem			2 191	1 969

*) ING Investment Holding (Polska) S.A. posiada udziały w podmiotach: ING Commercial Finance S.A. (100% udziałów), ING Lease (Polska) Sp. z o.o. (100% udziałów), Paymento Financial S.A. (100% udziałów) oraz w podmiocie stowarzyszonym Goldman Sachs TFI S.A. (45% udziałów).

Zawarcie umów zmierzających do przejęcia kontroli nad Goldman Sachs TFI S.A.

18 listopada 2025 roku Bank podpisał z Goldman Sachs Asset Management International Holdings B.V. („Sprzedający”) przedwstępną umowę zakupu, na podstawie której Bank zobowiązał się nabyć 115 500 akcji Goldman Sachs TFI S.A. (GS TFI), reprezentujących 55% akcji w kapitale zakładowym GS TFI oraz 55% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu GS TFI. Cena za 55% akcji w kapitale zakładowym GS TFI ustalona na 396 mln PLN. Ostateczna cena nabycia zostanie skorygowana o prognozowany ekwiwalent dywidendy za okres od 1 stycznia 2026 roku do miesiąca poprzedzającego zamknięcie transakcji. Dodatkowo, Bank i Sprzedający uzgodnili, że dywidenda z zysku netto za 2025 rok zostanie wypłacona przed datą zamknięcia transakcji. Ostateczna cena nabycia może podlegać korektom na warunkach przewidzianych w Umowie Zakupu.

Obecnie, ING Investment Holding (Polska) S.A., spółka w 100% zależna od Banku, posiada 94 500 akcji w kapitale zakładowym GS TFI reprezentujących 45% akcji w kapitale zakładowym GS TFI i 45% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu GS TFI. Po zamknięciu transakcji, Grupa będzie posiadać 100% kapitału zakładowego GS TFI oraz prawo do wykonywania 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu GS TFI, a Bank stanie się bezpośrednim podmiotem dominującym wobec GS TFI.

Realizacja transakcji zostanie dokonana pod warunkiem ziszczenia się warunków zawieszających, z których kluczowe są:

- wydanie decyzji przez Komisję Nadzoru Finansowego o stwierdzeniu braku podstaw do zgłoszenia sprzeciwu wobec nabycia przez Bank akcji GS TFI w liczbie zapewniającej przekroczenie 50% udziału w kapitale zakładowym i ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu GS TFI oraz
- wydanie przez Komisję Europejską decyzji o braku sprzeciwu wobec zgłoszonej koncentracji oraz uznaniu jej za zgodną z rynkiem wewnętrznym (decyzja wyrażająca bezwarunkową zgodę na przejęcie przez Bank wyłącznej kontroli nad spółką GS TFI została wydana 17 lutego 2026 roku).

Bank spodziewa się, że zamknięcie transakcji nastąpi w pierwszej połowie 2026 roku.

Przedmiotem działalności spółki GS TFI jest tworzenie funduszy inwestycyjnych i zarządzanie nimi, w tym pośrednictwo w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, reprezentowanie ich wobec osób trzecich oraz zarządzanie portfelami.

W tabeli poniżej przedstawiono uzgodnienie wartości bilansowej inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone za rok 2025 i 2024.

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Wartość bilansowa na początek okresu	1 969	1 761
nabycie udziałów	-	4
wycena metodą praw własności w okresie	238	234
otrzymane dywidendy	-16	-31
inne	-	1
Wartość bilansowa na koniec okresu	2 191	1 969

23. Rzeczowe aktywa trwałe

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania, w tym:	426	462
nieruchomości	401	439
środki transportu	25	23
Nieruchomości własne	181	185
Inwestycje w obcych środkach trwałych	86	88
Sprzęt informatyczny	82	100
Pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	91	70
Środki trwałe w budowie	32	64
Razem	898	969

Nie występują ograniczenia prawne dotyczące rzeczowych aktywów trwałych na koniec 2025 i 2024 roku.

Zobowiązania umowne do nabycia rzeczowego majątku trwałego

W roku 2025 Bank zawarł umowy z kontrahentami skutkujące w przyszłości przyrostem wartości rzeczowych aktywów trwałych na łączną kwotę 10 mln zł. Z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa – jej wysokość będzie wynikała z kosztorysów skalkulowanych w trakcie realizacji. Umowy dotyczą nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych. Na koniec roku 2024 Bank posiadał umowy (częściowo o charakterze ramowym) dotyczące nieruchomości (budynków i budowli), inwestycji w obcych środkach trwałych, środków trwałych w budowie oraz pozostałych środków trwałych na łączną kwotę 46 mln zł.

W tabelach zaprezentowano zmiany wartości brutto oraz skumulowanej amortyzacji dla poszczególnych grup rzeczowych aktywów trwałych, jakie miały miejsce w roku 2025 i 2024.

za rok kończący się 31 grudnia 2025										
	aktywa z tytułu prawa do użytkowania				nieruchomości własne	inwestycje w obcych środkach trwałych	sprzęt informatyczny	pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	środki trwałe w budowie	Razem
	nieruchomości	środki transportu	pozostałe aktywa	Ogółem						
Wartość brutto na początek okresu	948	51	2	1 001	390	534	533	422	64	2 944
Zwiększenia, w tym:	91	13	-	104	20	30	35	44	79	312
nowe umowy dotyczące prawa do użytkowania	21	13	-	34	-	-	-	-	-	34
korekta aktywa w związku z rekalkulacją zobowiązania leasingowego	70	-	-	70	-	-	-	-	-	70
zakup	-	-	-	-	-	20	-	-	79	99
przyjęcie z inwestycji	-	-	-	-	20	10	35	44	-	109
Zmniejszenia, w tym:	-60	-6	-	-66	-	-	-1	-1	-111	-179
zmniejszenie zakresu i przedterminowe zakończenie kontraktu	-36	-6	-	-42	-	-	-	-	-	-42
korekta aktywa w związku z rekalkulacją zobowiązania leasingowego	-24	-	-	-24	-	-	-	-	-	-24
sprzedaż i likwidacja	-	-	-	-	-	-	-1	-1	-	-2
przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-109	-109
inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-2	-2
Zmiana wartości godziwej, w tym:	-	-	-	-	-9	-	-	-	-	-9
uwzględniona w rachunku zysków i strat*	-	-	-	-	-9	-	-	-	-	-9
Wartość brutto na koniec okresu	979	58	2	1 039	401	564	567	465	32	3 068
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-509	-28	-2	-539	-205	-446	-433	-352	-	-1 975
Zmiany w okresie, w tym:	-69	-5	-	-74	-15	-32	-52	-22	-	-195
odpisy amortyzacyjne	-94	-11	-	-105	-15	-32	-52	-22	-	-226
przedterminowe zakończenie lub ograniczenie zakresu kontraktu	25	6	-	31	-	-	-	-	-	31
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-578	-33	-2	-613	-220	-478	-485	-374	-	-2 170
Wartość netto na koniec okresu	401	25	-	426	181	86	82	91	32	898

*) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej

za rok kończący się 31 grudnia 2024											
	aktywa z tytułu prawa do użytkowania				nieruchomości własne	inwestycje w obcych środkach trwałych	sprzęt informatyczny	pozostałe rzeczowe aktywa trwałe	środki trwałe w budowie		Razem
	nieruchomości	środki transportu	pozostałe aktywa	Ogółem							
Wartość brutto na początek okresu	843	45	1	889	406	509	483	403	57		2 747
Zwiększenia, w tym:	165	15	1	181	9	33	53	20	102		398
nowe kontrakty	47	14	-	61	-	-	-	-	-		61
korekta aktywa w związku z rekalkulacją zobowiązania leasingowego	118	1	1	120	-	-	-	-	-		120
zakup	-	-	-	-	-	23	-	-	102		125
przyjęcie z inwestycji	-	-	-	-	9	10	53	20	-		92
Zmniejszenia, w tym:	-60	-9	-	-69	-3	-8	-3	-1	-95		-179
zmniejszenie zakresu i przedterminowe zakończenie kontraktu	-53	-9	-	-62	-	-	-	-	-		-62
korekta aktywa w związku z rekalkulacją zobowiązania leasingowego	-7	-	-	-7	-	-	-	-	-		-7
sprzedaż i likwidacja	-	-	-	-	-	-1	-3	-	-		-4
przeniesienie z inwestycji	-	-	-	-	-	-	-	-	-92		-92
inne	-	-	-	-	-3	-7	-	-1	-3		-14
Zmiana wartości godziwej, w tym:	-	-	-	-	-22	-	-	-	-		-22
uwzględniona w rachunku zysków i strat*	-	-	-	-	-22	-	-	-	-		-22
Wartość brutto na koniec okresu	948	51	2	1 001	390	534	533	422	64		2 944
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-430	-27	-1	-458	-191	-416	-382	-335	-		-1 782
Zmiany w okresie, w tym:	-79	-1	-1	-81	-14	-30	-51	-17	-		-193
odpisy amortyzacyjne	-105	-10	-	-115	-15	-30	-51	-18	-		-229
przedterminowe zakończenie lub ograniczenie zakresu kontraktu	26	9	-1	34	-	-	-	-	-		34
inne	-	-	-	-	1	-	-	1	-		2
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-509	-28	-2	-539	-205	-446	-433	-352	-		-1 975
Wartość netto na koniec okresu	439	23	-	462	185	88	100	70	64		969

*) w linii koszty działania, w pozycji szczegółowej koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej

24. Wartości niematerialne

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Wartość firmy ujęta w wyniku wniesionego aportem oddziału ING Bank N.V.	223	223
Oprogramowanie	192	130
Nakłady na wartości niematerialne	89	61
Inne wartości niematerialne	2	2
Razem	506	416

Zobowiązania umowne do nabycia wartości niematerialnych

W roku 2025 Bank zawarł umowy z kontrahentami na nabycie w przyszłości wartości niematerialnych na łączną kwotę 68 mln zł, przy czym z uwagi na ramowy charakter części umów kwota ta nie jest docelowa. Umowy te, podobnie jak w roku ubiegłym, dotyczą zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania komputerowego.

Na koniec roku 2024 Bank posiadał umowy (częściowo o charakterze ramowym) zakupu licencji oraz wdrożenia oprogramowania na łączną kwotę 167 mln zł.

Poniżej zaprezentowano zmiany w roku 2025 i 2024 w poszczególnych grupach wartości niematerialnych.

stan na 31 grudnia 2025					
	wartość firmy	oprogramowanie	nakłady na wartości niematerialne	inne wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	223	1 500	61	22	1 806
Zwiększenia, w tym:	-	136	189	2	327
zakup	-	-	189	-	189
przeniesienie z inwestycji	-	136	-	2	138
Zmniejszenia, w tym:	-	-	-161	-	-161
przyjęcie z inwestycji	-	-	-138	-	-138
inne	-	-	-23	-	-23
Wartość brutto na koniec okresu	223	1 636	89	24	1 972
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-1 370	-	-20	-1 390
Zmiany w okresie, w tym:	-	-74	-	-2	-76
odpisy amortyzacyjne	-	-74	-	-2	-76
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-1 444	-	-22	-1 466
Wartość netto na koniec okresu	223	192	89	2	506

stan na 31 grudnia 2024					
	wartość firmy	oprogramowanie	nakłady na wartości niematerialne	inne wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	223	1 476	33	20	1 752
Zwiększenia, w tym:	-	73	113	2	188
zakup	-	-	113	-	113
przeniesienie z inwestycji	-	73	-	2	75
Zmniejszenia, w tym:	-	-23	-85	-	-108
przyjęcie z inwestycji	-	-	-75	-	-75
sprzedaż i likwidacja	-	-23	-	-	-23
inne	-	-	-10	-	-10
Utrata wartości	-	-26	-	-	-26
Wartość brutto na koniec okresu	223	1 500	61	22	1 806
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	-	-1 283	-	-19	-1 302
Zmiany w okresie, w tym:	-	-87	-	-1	-88
odpisy amortyzacyjne	-	-87	-	-1	-88
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	-	-1 370	-	-20	-1 390
Wartość netto na koniec okresu	223	130	61	2	416

Test na utratę wartości ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które posiadają wartość firmy

W odniesieniu do wartości firmy test na utratę wartości jest przeprowadzany przynajmniej raz w roku bez względu na stwierdzenie jakichkolwiek przesłanek wskazujących na to, że możliwość utraty wartości mogła nastąpić.

W Banku testem na utratę wartości objęto wartość firmy uzyskaną w wyniku wniesionego aportem oddziału ING Bank N.V., która została przypisana do działalności korporacyjnej Banku. Ustalono najmniejsze możliwe do zidentyfikowania ośrodki wypracowujące środki pieniężne, do których przypisano wartość firmy w łącznej kwocie 223 mln zł. Nie stwierdzono żadnych innych dodatkowych składników wartości niematerialnych o nieokreślonym okresie użytkowania, które mogłyby zostać przyporządkowane do zidentyfikowanych ośrodków generujących środki pieniężne.

Dane wejściowe dla potrzeb testu obejmują wysokość kapitału ekonomicznego, aktywów ważonych ryzykiem, zysku przed opodatkowaniem w podziale na segmenty oraz efektywnej stopy podatkowej. Test wykonywany jest na podstawie modelu kalkulującego i porównującego wartość bieżącą wolnych przepływów pieniężnych ośrodka z wielkością szacowanej wartości księgowej kapitałów ośrodka. Przepływy pieniężne ośrodka zdefiniowane są jako zyski netto pomniejszone o kapitał wymagany do utrzymania współczynnika wypłacalności na wymaganym poziomie.

Do dyskontowania przepływów użyto na koniec 2025 roku stopy dyskonta w wysokości 10,44% reprezentującej średni ważony koszt kapitału, oszacowany na bazie stopy wolnej od ryzyka (5,17%), współczynnika beta (0,96) oraz premii za ryzyko cen akcji (5,50%). Na koniec 2024 roku, stopa dyskonta użyta do dyskontowania przepływów, wynosiła 11,56% i została oszacowana na bazie stopy wolnej od ryzyka wynoszącej 5,89%, współczynnika beta

wynoszącego 1,03 oraz premii za ryzyko cen akcji na poziomie 5,50%. Do pozostałych założeń należy nominalna stopa wzrostu po okresie prognozy (2,5% na koniec 2025 roku w porównaniu do 3,5% na koniec 2024 roku).

Ustalenie wartości odzyskiwalnej przeprowadzono w oparciu o oszacowanie wartości użytkowej składnika aktywów przy uwzględnieniu szacunkowej prognozy oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych w trakcie kontynuowania użytkowania. Prognozy dotyczące przepływów pieniężnych opierają się na racjonalnych założeniach odzwierciedlających jak najwłaściwszą ocenę kierownictwa odnośnie całokształtu warunków, które wystąpią podczas pozostającego okresu użytkowania aktywów. Prognozy dotyczące przepływów oparte są na przyjętym w Banku średnioterminowym planie finansowym oraz strategii działania obejmującym maksymalnie okres najbliższych 3 lat. Dane dotyczące kolejnych lat są wynikiem ekstrapolacji. Ekstrapolacja zakłada, że ośrodek wypracowujący przepływy pieniężne utrzyma wskaźnik zysk brutto / aktywa ważone ryzykiem na poziomie z ostatniego roku prognozy Banku podnosząc swoje zyski o uprzednio wskazaną stopę wzrostu. Zasadność przyjętych założeń jest okresowo weryfikowana - a rozbieżności pomiędzy szacowanymi w oparciu o przyszłe przepływy a rzeczywistymi przepływami analizowane.

Przeprowadzony test wykazał nadwyżkę bieżącej wartości przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne i w związku z tym nie stwierdzono dla tego ośrodka utraty wartości.

Na 31 grudnia 2025 roku analiza wrażliwości testu na utratę wartości wskazuje, że:

- zwiększenie stopy dyskontowej o 1 p.p. skutkowałoby zmniejszeniem nadwyżki wartości netto przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne o 21% (w porównaniu z 20% na koniec 2024 roku),
- zmniejszenie stopy dyskontowej o 1 p.p. skutkowałoby zwiększeniem nadwyżki wartości netto przepływów pieniężnych nad wartością księgową netto ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne o 27% (w porównaniu z 26% na koniec 2024 roku).

Kluczowe założenia opisane powyżej mogą ulec zmianie wraz ze zmianą warunków gospodarczych i rynkowych. Bank szacuje, że racjonalnie możliwe zmiany tych założeń nie spowodowałyby obniżenia wartości odzyskiwalnej ośrodka wypracowującego środki pieniężne poniżej wartości bilansowej.

25. Podatek odroczony

Zmiany różnic przejściowych w ciągu roku

stan na 31 grudnia 2025				
	saldo na początek okresu	zmiany odnoszone na wynik finansowy	zmiany odnoszone na inne całkowite dochody	saldo na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
odpis na oczekiwane straty kredytowe	461	137	-	598
aktualizacja wyceny instrumentów finansowych	78	-65	113	126
świadczenia pracownicze	78	37	-	115
rezerwa na restrukturyzację	17	-	-	17
inne rezerwy	130	47	-	177
rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	42	26	-	68
leasing finansowy	7	5	-	12
ulga badawczo-rozwojowa	40	-6	-	34
korekta podatkowa dotycząca portfela kredytów w CHF	22	-10	-	12
inne	1	-	-	1
Razem	876	171	113	1 160
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego				
aktualizacja wyceny instrumentów finansowych	127	-	144	271
odsetki naliczone	236	159	-	395
rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	1	-	-	1
korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	45	31	-1	75
inne	-	8	-	8
Razem	409	198	143	750
Podatek odroczony stan bilansowy, w tym:	467	-27	-30	410
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	467			410

W kwotach zmian ujęto m.in. efekt przeszacowania z tytułu zmiany stawek podatkowych, w związku z wejściem w życie zmian przepisów podatkowych, wprowadzających od 1 stycznia 2026 roku nowe stawki podatku dochodowego od osób prawnych (30% za 2026 rok, 26% za 2027 rok oraz 23% począwszy od roku 2028). Łączny efekt przeszacowania pozycji aktywów i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego z tytułu zmiany stawek podatkowych wyniósł na 31 grudnia 2025 roku 41 mln zł, z czego 64 mln zł dotyczyło pozycji odnoszonych na wynik finansowy a -23 mln zł dotyczyło pozycji odnoszonych na inne całkowite dochody. Więcej informacji na temat podejścia do oszacowania aktywa / rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowano w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości*, w punkcie **3.4. Odroczony podatek dochodowy**.

stan na 31 grudnia 2024				
	saldo na początek okresu	zmiany odnoszone na wynik finansowy	zmiany odnoszone na inne całkowite dochody	saldo na koniec okresu
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego				
strata podatkowa	516	-516	-	-
odpis na oczekiwane straty kredytowe	419	42	-	461
aktualizacja wyceny instrumentów finansowych	86	26	-34	78
świadczenia pracownicze	72	6	-	78
rezerwa na restrukturyzację	22	-5	-	17
inne rezerwy	142	-12	-	130
rozliczenie różnicy między amortyzacją podatkową a bilansową	27	15	-	42
leasing finansowy	4	3	-	7
ulga badawczo-rozwojowa	-	40	-	40
korekta podatkowa dotycząca portfela kredytów w CHF	-	22	-	22
inne	1	-	-	1
Razem	1 289	-379	-34	876
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego				
aktualizacja wyceny instrumentów finansowych	148	-	-21	127
odsetki naliczone	224	12	-	236
rozliczenie międzyokresowe dotyczące amortyzacji z tytułu zastosowanej ulgi inwestycyjnej	1	-	-	1
korekta z tytułu efektywnej stopy procentowej	28	4	13	45
Razem	401	16	-8	409
Podatek odroczony stan bilansowy, w tym:				
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	888	-395	-26	467
	888	-	-	467

Podatek odroczony ujęty bezpośrednio w kapitałach

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Podatek odroczony w skumulowanych innych całkowitych dochodach z tytułu:		
aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne	53	50
aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty kapitałowe	63	44
aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - kredyty	-15	-14
zabezpieczenia przepływów pieniężnych	18	9
zysków/strat aktuarialnych	-11	-7
Podatek odroczony w zyskach zatrzymanych, z tytułu:		
motywacyjnych programów pracowniczych	9	5
Razem	117	87

26. Inne aktywa

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:		
przychody do otrzymania	119	98
z tytułu prowizji	53	42
z tytułu kosztów działania	1	1
Pozostałe aktywa, w tym:	26	23
rozrachunki z odbiorcami	65	55
rozliczenia publiczno-prawne	18	13
pozostałe	3	2
Razem	145	121
w tym aktywa finansowe	26	23
Przewidywany okres rozliczenia innych aktywów		
do 1 roku	62	51
powyżej 1 roku	83	70

Ujawnienia na temat jakości kredytowej innych aktywów finansowych znajdują się w dalszej części sprawozdania finansowego w sekcji *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem*, w rozdziale **II.2.8.6. Jakość kredytowa innych aktywów finansowych**.

27. Zobowiązania wobec innych banków

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Rachunki bieżące	737	828
Depozyty międzybankowe	346	343
Kredyty otrzymane*	8 949	9 055
Przyjęte depozyty zabezpieczające typu call	314	575
Pozostałe zobowiązania	2	2
Razem	10 348	10 803

*) Pozycja "Kredyty otrzymane" obejmuje zobowiązania z tytułu nieuprzywilejowanych pożyczek senioralnych (ang. non preferred senior, NPS) otrzymanych przez ING Bank Śląski S.A. od ING Banku N.V. Więcej informacji na temat pożyczek NPS znajduje się w sekcji *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem*, w rozdziale **I.4. Wymogi MREL**.

28. Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:		
wycena instrumentów pochodnych	498	733
pozostałe zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	418	667
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	418	487
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	180
Razem	916	1 400

Szczegółowe ujawnienia na temat wartości nominalnych instrumentów pochodnych oraz ich wyceny w podziale na poszczególne typy instrumentów pochodnych zostały zaprezentowane w nocie objaśniającej nr 17. Wycena instrumentów pochodnych.

29. Zobowiązania wobec klientów

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Depozyty, w tym:	233 759	218 437
Bankowość korporacyjna	97 708	92 763
depozyty bieżące	66 534	61 229
w tym depozyty jednodniowe	5 777	5 045
depozyty oszczędnościowe	20 945	20 013
depozyty terminowe	10 229	11 521
Bankowość detaliczna	136 051	125 674
depozyty bieżące	34 998	31 850
depozyty oszczędnościowe	81 942	76 338
depozyty terminowe	19 111	17 486
Pozostałe zobowiązania, w tym:	1 653	1 504
zobowiązania z tytułu zabezpieczeń pieniężnych	872	751
depozyty zabezpieczające typu call	45	7
inne	736	746
Razem	235 412	219 941

30. Zobowiązania podporządkowane

Bank posiada w swoim bilansie trzy pożyczki podporządkowane wynikające z umów z podmiotem dominującym, tj. z ING Bank N.V. z siedzibą w Amsterdamie. Są to:

- umowa zawarta 14 października 2025 roku na kwotę 250 mln EUR,
- umowa zawarta 30 września 2019 roku na kwotę 250 mln EUR,
- umowa zawarta 30 października 2018 roku na kwotę 100 mln EUR.

Wszystkie pożyczki zostały udzielone na okres 10 lat. Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty każdej z nich po upływie 5 lat, pod warunkiem uzyskania stosownej zgody Komisji Nadzoru Finansowego (KNF). Odsetki od obu

pożyczek są płatne kwartalnie według stawki EURIBOR 3M powiększonej o marżę (1,90% dla pożyczki z roku 2025, 1,66% dla pożyczki z roku 2019 i 1,22% dla pożyczki z roku 2018). Warunki finansowe pożyczek nie odbiegają od warunków rynkowych. Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie pożyczek do kapitału Tier 2, przy czym dla pożyczki z roku 2025 zgoda została udzielona 12 stycznia 2026 roku.

Na koniec 2025 roku wartość bilansowa pożyczek podporządkowanych wynosiła łącznie 2 548 mln zł (1 499 mln zł na koniec 2024 roku).

31. Rezerwy

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	143	108
Rezerwa na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych*	208	253
Rezerwa na odprawy emerytalne	116	99
Rezerwa na restrukturyzację	60	91
Rezerwa na sprawy sporne	62	45
Inne rezerwy	52	37
Razem	641	633

*) Oprócz rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych Bank szacuje korektę wartości bilansowej brutto kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej i ujmuje ją w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji Kredyty i inne należności udzielone klientom. W rozdziale III. Znaczące zasady rachunkowości, w punkcie 3.3. Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego zaprezentowano zmianę stanu w roku 2025 i 2024 jak również założenia dotyczące szacunków zarówno rezerwy jak i korekty wartości bilansowej brutto z tytułu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF.

W tabelach poniżej zostały zaprezentowane zmiany stanu poszczególnych rezerw w roku 2025 oraz 2024.

za rok kończący się 31 grudnia 2025										
	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				Rezerwa na ryzyko prawne	Rezerwa na odprawy emerytalne	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Ogółem						
Saldo na początek okresu	24	34	50	108	253	99	91	45	37	633
utworzenia i rozwiązania w okresie	1	-9	43	35	10	9	-2	22	4	78
przeniesienie w ramach rezerw	-	-	-	-	-2	-	-	-	11	9
wykorzystanie	-	-	-	-	-53	-	-29	-5	-	-87
inne	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Saldo na koniec okresu	25	25	93	143	208	116	60	62	52	641
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:										
do 1 roku				-	-	7	40	16	8	71
powyżej 1 roku				143	208	109	20	46	44	570

za rok kończący się 31 grudnia 2024										
	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				Rezerwa na ryzyko prawne	Rezerwa na odprawy emerytalne	Rezerwa na restrukturyzację	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Ogółem						
Saldo na początek okresu	33	24	59	116	128	88	116	38	50	536
utworzenia i rozwiązania w okresie	-9	10	-8	-7	102	8	-	10	-8	105
przeniesienie w ramach rezerw	-	-	-	-	38	-	-	-	-4	34
wykorzystanie	-	-	-	-	-15	-	-25	-3	-1	-44
zyski i straty aktuarialne	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3
inne	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	-1
Saldo na koniec okresu	24	34	50	108	253	99	91	45	37	633
Przewidywany okres rozliczenia rezerwy:										
do 1 roku				-	-	7	40	19	5	71
powyżej 1 roku				108	253	92	51	26	32	562

Rezerwa na odprawy emerytalne

Bank tworzy rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe zgodnie z MSR 19. Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe przyznane w ramach świadczeń z tytułu regulacji wynikających z Kodeksu Pracy wyliczana jest metodą aktuarialną przez niezależnego aktuarium jako wartość obecna przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku wobec pracowników według stanu zatrudnienia i płac na dzień aktualizacji. Rezerwa będąca efektem wyceny aktuarialnej ujmowana jest i aktualizowana w okresach rocznych.

Wyliczenie rezerw jest oparte na szeregu założeń, zarówno co do stóp dyskontowych, prognozowanych podwyżek wynagrodzeń jak i założeń dotyczących rotacji pracowników, ryzyka śmierci i innych. Założenia są weryfikowane na koniec roku obrotowego.

Założenia przyjęte do wyceny:

- stopa dyskonta – 5,20% (5,80% na koniec roku 2024),
- długoterminowa stopa wzrostu wynagrodzeń – 5,00%.

Poniższa tabela prezentuje zmianę stanu zobowiązania ujętego w bilansie.

za rok kończący się 31 grudnia		
	2025	2024
Saldo na początek okresu	99	88
Koszty ujęte w rachunku zysków i strat, z tego:	11	11
koszt bieżącego zatrudnienia	6	6
koszty odsetek	5	5
Zyski i straty aktuarialne	9	3
Wypłacone świadczenia	-3	-3
Saldo na koniec okresu	116	99

W tabeli poniżej zaprezentowano wrażliwość modelu na przyjęte wartości poszczególnych założeń na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku. Jako wariant bazowy zaprezentowano wartość rezerw emerytalnych i rentowych ujętych w księgach Banku odpowiednio na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

	Rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe (w mln zł)					
	2025			2024		
	dolny przedział	wariant bazowy	górny przedział	dolny przedział	wariant bazowy	górny przedział
Stopa dyskontowa (+1% / wariant bazowy / -1%)	106	116	129	90	99	110
Odchylenie od założonej dynamiki zmian w wynagrodzeniach (-0,5% / wariant bazowy / +0,5%)	110	116	123	94	99	105

Rezerwa na restrukturyzację

W 2023 roku Zarząd Banku podjął decyzję o kontynuacji w latach 2024-2026 procesu zapoczątkowanego w 2016 roku, który związany jest z restrukturyzacją zatrudnienia wynikającego z kontynuacji wieloletniego projektu ewolucji struktury organizacyjnej Banku, w tym przede wszystkim dalszej optymalizacji liczby placówek i rozwoju kanałów cyfrowych w segmencie detalicznym, przebudowy struktury organizacyjnej i procesów w segmencie korporacyjnym oraz optymalizacji i automatyzacji procesów w jednostkach wsparcia obszarów biznesowych Banku.

Wartość rezerwy na restrukturyzację na koniec 2025 roku wynosiła 60 mln zł w porównaniu do 91 mln na koniec 2024 roku.

Ryzyko prawne kredytów hipotecznych w walutach obcych

Istotne założenia dotyczące kalkulacji na 31 grudnia 2025 roku kwoty korekty wartości bilansowej brutto / rezerwy na ryzyko prawne dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF wykazywanych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz usuniętych już ze sprawozdania z sytuacji finansowej opisano w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości*, w punkcie 3.3. *Ryzyko prawne związane z portfelem kredytów hipotecznych indeksowanych do kursu franka szwajcarskiego*.

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

Na 31 grudnia 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się 1 485 spraw sądowych (1 673 spraw na koniec 2024 roku) w związku z zawartymi umowami o kredyt w złotych indeksowany kursem CHF. Niespłacony kapitał kredytów hipotecznych, których dotyczyły te postępowania wynosił na 31 grudnia 2025 roku 241 mln zł (284 mln zł na koniec 2024 roku). Do 31 grudnia 2025 roku prawomocnym wyrokiem sądu zakończyło się 1 234 spraw sądowych (568 spraw na koniec 2024 roku).

Na 31 grudnia 2025 roku przeciwko Bankowi toczyło się również 28 spraw sądowych (22 sprawy na koniec 2024 roku) w związku z zawartymi umowami o kredyt hipoteczny w EUR. Niespłacony kapitał kredytów, których

dotyczyły te postępowania, wynosił na 31 grudnia 2025 roku poniżej 1 mln zł (podobnie jak na koniec 2024 roku). Do 31 grudnia 2025 roku prawomocnym wyrokiem sądu zakończyło się 8 spraw sądowych.

Najistotniejsze ustalenia Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości (TSUE) oraz Sądu Najwyższego (SN) w ostatnich latach, dotyczące umów o kredyty indeksowane lub denominowane do walut obcych, zostały zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych za lata ubiegłe. Poniżej przedstawiono istotne ustalenia jakie zapadły od początku 2025 roku.

- Uchwałą siedmiu sędziów z dnia 5 marca 2025 roku sygn. akt III CZP 37/24 SN uznał, że „W razie dochodzenia od banku zwrotu świadczenia spełnionego na podstawie umowy kredytu, która okazała się niewiążąca, bankowi nie przysługuje prawo zatrzymania na podstawie art. 496 w zw. z art. 497 k.c.”.
- 19 czerwca 2025 roku TSUE wydał wyrok w jednej z polskich spraw dotyczących odzyskiwania kapitału przez banki po unieważnieniu umowy kredytu hipotecznego w CHF. Wyrok zapadł w sprawie z powództwa banku. TSUE zakwestionował zgodność z prawem Unii Europejskiej tzw. teorii dwóch kondykcji, która do tej pory była szeroko stosowana w polskim orzecznictwie. Opierała się ona na założeniu, że każda ze stron unieważnionej umowy ma własne roszczenie. Konsument ma prawo dochodzić wszystkich rat zapłaconych bankowi, a bank ma prawo dochodzić kapitału (w dwóch odrębnych postępowaniach cywilnych). TSUE stwierdził, że takie podejście jest sprzeczne z prawem UE. Oba roszczenia powinny być rozpatrywane w jednym postępowaniu. Bank ma prawo dochodzić jedynie różnicy między swoim roszczeniem i roszczeniem konsumenta (teoria salda). Obecnie trwają analizy wpływu ww. orzeczenia na sytuację banków, w szczególności monitorowanie orzeczeń sądów wydawanych po tym wyroku.
- 22 stycznia 2026 roku TSUE wydał wyrok potwierdzający dopuszczalność rozstrzygnięcia sprawy dot. umowy indeksowanej do CHF w drodze potrącenia w ramach jednego postępowania. TSUE stwierdził, że banki mogą podnosić zarzut potrącenia nawet w przypadku kwestionowania nieważności umowy. TSUE wskazał, że pozbawienie banku możliwości podniesienia zarzutu potrącenia wobec konsumenta stanowiłoby nieproporcjonalne naruszenie jego prawa do skutecznej ochrony sądowej.

Program ugód

Bank oferuje kredytobiorcom, posiadającym kredyty hipoteczne indeksowane do CHF/EUR, możliwość zawierania dobrowolnych ugód. Do końca 2025 roku Bank zawarł 1 090 ugód (840 ugód do końca 2024 roku), w tym 802 ugody przed Sądem Polubownym KNF (777 ugód do końca 2024 roku).

32. Informacje o wszczętych postępowaniach administracyjnych i istotnych postępowaniach sądowych

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

Szczegółowe informacje o otoczeniu prawnym związanym z ryzykiem prawnym portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF oraz informacje na temat spraw sądowych w związku z zawartymi umowami o kredyt hipoteczny indeksowany do CHF zamieszczone są w nocie objaśniającej nr 31. Rezerwy.

Postępowania KNF

- 12 października 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego (KNF) nałożyła na Bank karę pieniężną w wysokości 0,5 mln złotych, na podstawie art. 232 ust. 1 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, w brzmieniu sprzed zmiany dokonanej ustawą z dnia 31 marca 2016 roku, w związku z naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza funduszu Inventum Premium SFIO oraz Inventum Parasol FIO z wydzielonymi subfunduszami. W toku ponownego rozpatrywania sprawy KNF potwierdziła zaistniałe naruszenia oraz nie zidentyfikowała okoliczności przemawiających za obniżeniem kary. W związku z postępowaniem, w grudniu 2018 roku utworzona została rezerwa w wysokości 0,5 mln zł. Bank zapłacił orzeczoną karę w 3 kwartale 2020 roku. 1 października 2020 roku Bank zaskarżył przedmiotową decyzję do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (WSA). Wyrokiem z 7 kwietnia 2021 roku WSA uchylił decyzję z 12 października 2018 roku oraz decyzję KNF z 12 sierpnia 2020 roku utrzymującą tę decyzję w mocy. KNF złożyła skargę do Naczelnego Sądu Administracyjnego (NSA) 27 lipca 2021 roku. 25 sierpnia 2021 roku Bank wniósł odpowiedź na przedmiotową skargę. 19 marca 2025 odbyła się rozprawa przed NSA. NSA wyrokiem uchylił wyrok WSA z 7 kwietnia 2021 roku i przekazał sprawę do ponownego rozpoznania. NSA ocenił, że WSA przedwcześnie uznał zarzut naruszenia prawa materialnego przez KNF. Zdaniem NSA z uzasadnienia decyzji KNF daje się wyprowadzić wniosek co do tego, jaki przepis prawa został naruszony przez Bank, za co została nałożona sankcja administracyjna, a KNF nie musiała tych naruszeń wskazywać w treści samej decyzji (co podnosił WSA). WSA rozpoznając ponownie sprawę jest związany ustaleniami NSA. 5 sierpnia 2025 roku WSA wydał wyrok, w którym podtrzymał w mocy decyzję KNF, czyli oddalił skargę Banku. WSA podkreślił, że jest związany stanowiskiem NSA. Po otrzymaniu uzasadnienia wyroku WSA Bank wniósł skargę do NSA. Do momentu zakończenia postępowania sądowego decyzja KNF pozostaje nieprawomocna.
- 17 czerwca 2020 roku KNF wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na ING Bank Śląski S.A., w związku z podejrzeniem naruszeniem obowiązków depozytariusza określonych w art. 72 ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi w związku z pełnieniem przez Bank funkcji depozytariusza określonych funduszy oraz art. 9 ust. 2 wyżej wskazanej ustawy. Postępowanie zakończyło się 17 grudnia 2021 roku wydaniem Decyzji, na mocy której KNF nałożyła na Bank karę administracyjną w wysokości 4,3 mln zł. Kara została zapłacona. 21 listopada 2022 roku Bank złożył skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego (WSA). Zgodnie z treścią skargi Bank domagał się uchylenia Decyzji o nałożeniu kary administracyjnej w całości. Wyrokiem z 8 marca 2023 roku WSA oddalił skargę Banku w całości. Uzasadnienie wyroku wpłynęło 21 czerwca 2023, po jego analizie Bank podjął decyzję o złożeniu skargi kasacyjnej do NSA. Skarga została przygotowana i złożona w terminie. Termin rozprawy przed NSA nie został wyznaczony.

- 22 listopada 2023 roku KNF wszczęła postępowanie administracyjne w przedmiocie nałożenia kary na ING Bank Śląski S.A. na podstawie art. 176i ust. 1 pkt 4 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi. W maju 2025 roku postępowanie zostało umorzone w całości.

Postępowania prowadzone przed Prezesem Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (UOKiK)

Postępowanie w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów dotyczące nieautoryzowanych transakcji

22 czerwca 2021 roku UOKiK wszczął wobec Banku postępowanie wyjaśniające dotyczące odpowiedzi udzielanych przez Bank na zgłoszenia klientów o nieautoryzowanych transakcjach, w tym zwrotów kwot transakcji w terminie D+1. W toku postępowania Bank wielokrotnie przedstawiał wymagane przez Urząd wyjaśnienia i dokumenty.

22 listopada 2022 roku Bank otrzymał zawiadomienie UOKiK o wszczęciu postępowania w sprawie praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów wraz z wnioskiem o ustosunkowanie się do następujących zarzutów:

- niedokonywanie zwrotów na rzecz konsumentów w terminie D+1 od chwili zgłoszenia przez konsumenta żądania zwrotu nieautoryzowanej transakcji lub przywrócenia rachunku do stanu jaki istniałby, gdyby nie miała miejsce nieautoryzowana transakcja płatnicza; wyjątkiem zdaniem UOKiK mogą być tylko sytuacje, gdy Bank zawiadamia organy ścigania o podejrzeniu dokonania przez konsumenta przestępstwa albo upływ 13 miesięcy od dnia obciążenia rachunku lub dnia, w którym transakcja miała być wykonana; UOKiK twierdzi, że powyższe może naruszać art. 46 ust. 1 ustawy o usługach płatniczych i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- przekazywanie w odpowiedzi na reklamację informacji mogących wprowadzić w błąd poprzez sugestię, że posłużenie się indywidualnymi danymi uwierzytelniającymi oznacza poprawne uwierzytelnienie, a to z kolei oznacza wykazanie poprawnej autoryzacji transakcji, co może wprowadzać konsumentów w błąd odnośnie obowiązków przedsiębiorcy na tle art. 46 ww. ustawy oraz rozkładu ciężaru dowodu, że transakcja płatnicza została autoryzowana - co, zdaniem UOKiK, może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową i godzić w zbiorowe interesy konsumentów, a w konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów;
- przekazywanie konsumentom, w odpowiedzi na reklamację, wprowadzającej w błąd, nieprawdziwej informacji o prawidłowej autoryzacji transakcji przy jednoczesnym wskazywaniu na brak zgody konsumentów na dokonanie transakcji (tj. na brak autoryzacji) w postaci wskazania, że klient doprowadził do transakcji w wyniku naruszenia jednego z obowiązków, o których mowa w art. 42 ww. ustawy, przez co ponosi on pełną odpowiedzialność za reklamowaną transakcję, a odzyskanie środków jest możliwe w wyniku działania organów ścigania na wniosek poszkodowanego, co może stanowić nieuczciwą praktykę rynkową, a konsekwencji stanowić praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów.

16 stycznia 2023 roku Bank wystosował do UOKiK pismo w postępowaniu zawierające bardzo obszerne wyjaśnienie stanowiska oddalającego wyżej opisane zarzuty wskazując zarówno prawidłową, zdaniem Banku, wykładnię

przepisów ustawy o usługach płatniczych, jak i dokonując analizy określonych przypadków opisanych w postanowieniu przez UOKiK. Postępowanie jest w toku. UOKiK zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 30 marca 2026 roku.

W związku z tym postępowaniem, na 31 grudnia 2025 roku Bank posiadał rezerwę w łącznej wysokości 38 mln zł (34 mln zł na 31 grudnia 2024).

Postępowanie w sprawie postanowień przewidujących możliwość zmiany wzorca umownego, umowy lub tabeli opłat i prowizji z ważnych przyczyn, tzw. klauzul modyfikacyjnych

1 kwietnia 2019 roku Prezes UOKiK wszczął z urzędu postępowanie w sprawie o uznanie wzorca umowy za niedozwolony w zakresie postanowień umownych, które mogą naruszać art. 23a ustawy o ochronie konkurencji i konsumentów. Postępowanie dotyczy postanowień przewidujących możliwość zmiany wzorca umownego, umowy lub tabeli opłat i prowizji z ważnych przyczyn, tzw. klauzul modyfikacyjnych.

- W ocenie Prezesa UOKiK analizowane klauzule modyfikacyjne mogą stanowić niedozwolone postanowienia umowne ze względu na:
- możliwość jednostronnej zmiany ogólnych warunków umowy co do jej istotnych postanowień, w zakresie umów umożliwiających generowanie zadłużenia po stronie konsumentów, zawartych na czas oznaczony,
- ogólny, niedoprecyzowany charakter przesłanek jednostronnej zmiany umowy, który nie daje konsumentom możliwości ich poprawnej weryfikacji, a w niektórych zapisach brak ograniczeń czasowych co do zakresu zmian,
- brak zapisów dotyczących możliwości kontynuowania umowy zawartej na czas oznaczony dotyczącej kredytowania potrzeb konsumentów na dotychczasowych zasadach w przypadku niezaakceptowania jednostronnych propozycji zmian kierowanych ze strony Banku.

Pismem z 13 maja 2021 roku UOKiK zawiadomił Bank o zakończeniu zbierania materiału dowodowego. UOKiK zdecydował o przedłużeniu terminu zakończenia postępowania do 30 kwietnia 2026 roku.

Na 31 grudnia 2025 roku Bank nie posiadał rezerw z tego tytułu, podobnie jak na 31 grudnia 2024 roku.

Postępowanie w sprawie zarzutu praktyk ograniczających konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z płatnościami za pomocą kart płatniczych w Polsce

Po przeprowadzeniu przeciwko ING Bankowi Śląskiemu S.A. oraz innym bankom postępowania antymonopolowego, na wniosek Polskiej Organizacji Handlu i Dystrybucji – Związek Pracodawców (POHiD), Prezes UOKiK wydał 29 grudnia 2006 roku decyzję (Decyzja) stwierdzającą, że Bank i inne banki dopuściły się praktyk ograniczających konkurencję. Za ograniczającą konkurencję UOKiK uznał praktykę polegającą na uczestniczeniu przez różne polskie banki, w tym Bank, w porozumieniu ograniczającym konkurencję na rynku usług acquiringowych związanych z regulowaniem zobowiązań konsumentów wobec akceptantów, z tytułu płatności za nabywane przez konsumentów towary i usługi, za pomocą kart płatniczych na terytorium Polski poprzez wspólne ustalanie

wysokości stawek opłaty interchange pobieranej od transakcji dokonywanych kartami systemu Visa i MasterCard w Polsce. W związku ze stwierdzeniem praktyk ograniczających konkurencję UOKiK nałożył kary pieniężne, w tym na Bank w kwocie 14 mln zł.

Od Decyzji m.in. Bank złożył odwołanie do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów (SOKiK). Wyrokiem 12 listopada 2008 roku SOKiK zmienił decyzję UOKiK, w ten sposób, że nie stwierdził praktyki ograniczającej konkurencję. 22 kwietnia 2010 roku wyrok ten został uchylony wyrokiem Sądu Apelacyjnego, który przekazał sprawę SOKiK do ponownego rozpoznania. Kolejny wyrok SOKiK został utrzymany w mocy wyrokiem Sądu Apelacyjnego, co skutkowało obowiązkiem zapłaty kary. Jednakże kwota kary została Bankowi zwrócona po wyroku Sądu Najwyższego, który uchylił wyrok Sądu Apelacyjnego. Obecnie, wskutek orzeczenia Sądu Apelacyjnego z 23 listopada 2020 roku sprawę ponownie rozpatruje SOKiK. Po wymianie pism procesowych między stronami odbyły się kolejne rozprawy. Sąd dopuścił dowód z opinii biegłego. Opinia została doręczona stronom, które ustosunkowały się do niej. Sąd zarządził sporządzenie opinii uzupełniającej ale obecnie nie została jeszcze doręczona pełnomocnikowi Banku.

Ze względu na brak ostatecznych rozstrzygnięć kwota zwróconej kary nie została ujęta w rachunku zysków i strat. Na 31 grudnia 2025 roku Bank utrzymuje rezerwę w wysokości 14 mln zł, podobnie jak na 31 grudnia 2024 roku.

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

Na 31 grudnia 2025 roku przeciwko Bankowi toczyły się 304 postępowania sądowe (196 postępowań na 31 grudnia 2024 roku), w których klienci kwestionują oparcie umowy kredytu hipotecznego na konstrukcji oprocentowania zmiennego oraz zasady ustalania stopy referencyjnej WIBOR. Bank kwestionuje zasadność roszczeń podnoszonych w tych sprawach, ponieważ stosowanie wskaźnika WIBOR jest zgodne z przepisami prawa. Wskaźnik referencyjny WIBOR jest ustalany przez niezależny od banku podmiot - administratora i nadzorowany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Udzielając tego rodzaju kredytów Bank przekazuje klientom wszystkie wymagane prawem informacje dotyczące wskaźnika oraz ryzyka zmiennej stopy procentowej. Potwierdza to dotychczasowe orzecznictwo, które jest korzystne dla Banku. Na 31 grudnia 2025 roku 27 spraw było już zakończonych wynikiem pozytywnym (12 spraw na 31 grudnia 2024 roku).

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

- 1) Czy art. 1 ust. 2 dyrektywy 93/13 – wyłączający spod działania dyrektywy warunki umowy odzwierciedlające m.in. obowiązujące przepisy ustawowe lub wykonawcze - pozwala na badanie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR?
- 2) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie pierwsze, czy art. 4 ust. 2 dyrektywy 93/13 - wyłączający ocenę nieuczciwego charakteru warunków umowy odnoszących się do określenia głównego przedmiotu umowy lub

ceny / wynagrodzenia - pozwala na badanie postanowień umownych dotyczących zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR?

- 3) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na pytanie pierwsze i drugie, czy zapisy umowy dotyczące zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR można traktować jako stojące w sprzeczności z wymogami dobrej wiary i powodujące znaczącą nierównowagę wynikających z umowy praw i obowiązków stron ze szkodą dla konsumenta, z uwagi na niewłaściwe poinformowanie konsumenta odnośnie narażenia na ryzyko zmiennej stopy procentowej, w tym w szczególności niewskazaniu w jaki sposób ustala się wskaźnik referencyjny będący podstawą ustalania zmiennego oprocentowania i jakie wątpliwości są związane z jego nietransparentnością oraz nierównomierny rozkład tego ryzyka na strony umowy?
- 4) W przypadku pozytywnej odpowiedzi na wcześniejsze pytania, czy w przypadku uznania za nieuczciwe postanowienia umownego dotyczącego zmiennego oprocentowania w oparciu o wskaźnik referencyjny WIBOR możliwym jest dalsze funkcjonowanie umowy, w której wysokość oprocentowania kwoty kapitału kredytu będzie się opierała na drugim składniku ustalającym wysokość oprocentowania zawartym w umowie, to jest stałej marży banku, co spowoduje zmianę oprocentowania kredytu ze zmiennego na stałe?

3 lipca 2024 roku wniosek z pytaniami prejudycjalnymi został formalnie wniesiony do TSUE i sprawie nadano sygnaturę C-471/24. 28 października 2024 roku polski Rząd przedłożył TSUE stanowisko dotyczące pytań prejudycjalnych zadanych w tej sprawie, w którym zaleca negatywną odpowiedź na wszystkie powyższe pytania. Stanowisko to jest zgodne z argumentacją banków.

11 czerwca 2025 roku odbyła się rozprawa przed TSUE podczas której sędziowie wysłuchali stanowisk uczestników postępowania. Zarówno przedstawiciel KE, jak i reprezentant rządu RP oraz Portugalii, przedstawili stanowisko zgodne ze stanowiskiem sektora bankowego, tj. że nie ma żadnych podstaw do tego, by badać WIBOR i podważać jego rzetelność, wiarygodność i zgodność z prawem. Zgodnie z tymi stanowiskami, WIBOR jest wskaźnikiem obiektywnym, rynkowym i zależnym przede wszystkim od polityki pieniężnej banku centralnego a jego ustalanie jest w pełni transparentne i jawne. W trakcie rozprawy poinformowano, że Rzecznik Generalny TSUE przygotowuje opinię.

11 września 2025 roku Rzecznik wydał opinię w której potwierdził prawidłowość wyznaczania WIBOR-u. Rzecznik stwierdził, że Sąd krajowy nie może badać metody ustalania wskaźnika WIBOR. Bank powinien przekazać informacje o nazwie, administratorze i skutkach wzrostu wskaźnika na oprocentowanie kredytu, co było realizowane przez banki. Wymóg przejrzystości przewidziany w dyrektywie 93/13 nie zobowiązuje kredytodawcy do bezpośredniego przekazywania bardziej szczegółowych informacji na temat metody wyznaczania wskaźnika referencyjnego niż wymagane na podstawie rozporządzenia BMR. Banki realizowały te obowiązki. Nawet gdyby warunki zostałyby uznane za nieprzejrzyste, to nie wystarcza to jeszcze do ich skutecznego podważenia. Żeby warunek został uznany za nieuczciwy oprocentowanie musiałoby odbiegać od warunków rynkowych.

12 lutego 2026 roku TSUE ogłosił wyrok, w którym podtrzymał stanowisko wyrażone w opinii Rzecznika. Sędziowie TSUE potwierdzili, że sądy w sprawach konsumenckich nie mogą badać prawidłowości wyznaczania WIBOR-u, w tym metody jego ustalania. Byłoby to sprzeczne z rozporządzeniem BMR. W takim postępowaniu sądy powinny badać, czy bank wypełnił obowiązki informacyjne wynikające z przepisów dyrektywy 2014/17/UE – dostarczając informacji o nazwie, administratorze i wpływie podwyższenia wskaźnika referencyjnego na oprocentowanie kredytu. TSUE potwierdził, że banki nie mają obowiązku ujawniania konsumentom metody ustalania wskaźnika referencyjnego. TSUE podkreślił jednak, że nawet naruszenie obowiązków informacyjnych dotyczących zmiennych stóp procentowych nie jest wystarczające do stwierdzenia nieważności umowy. Aby to stwierdzić, sąd musi zbadać uczciwość klauzuli. Z uwagi na krótki czas od wyroku nie jest na ten moment wiadome jak wpłynie on na orzecznictwo polskich sądów. Należy szacować jednak, że nastąpi umocnienie dotychczasowej linii orzecniczej w sprawach dotyczących WIBOR, zgodnie z którą nie zapadł do tej pory żaden prawomocny niekorzystny dla banków wyrok.

Postępowania sądowe dotyczące sankcji kredytu darmowego

Na 31 grudnia 2025 roku przeciwko Bankowi toczyły się 103 postępowania sądowe (75 postępowań na 31 grudnia 2024 roku) dotyczące sankcji kredytu darmowego. Na 31 grudnia 2025 roku 39 spraw było już zakończonych (23 sprawy na 31 grudnia 2024 roku), przy czym w przypadku żadnej z nich nie stwierdzono nieprawidłowości w umowach, które byłyby podstawą do uznania oświadczenia o sankcji kredytu darmowego.

Do sądu w Polsce trafiło powództwo kredytobiorcy przeciwko jednemu z banków o zastosowanie sankcji kredytu darmowego, czyli pozbawieniu kredytodawcy prawa do odsetek i innych opłat wynikających z umowy. W toku postępowania sąd powziął określone wątpliwości, z którymi zwrócił się w trybie prejudycjalnym do TSUE. 13 lutego 2025 roku TSUE wydał wyrok w sprawie C-472/23, udzielając następujących odpowiedzi na zadane przez polski sąd pytania:

- 1) Okoliczność, że w umowie o kredyt wskazano rzeczywistą roczną stopę oprocentowania, która okazuje się zawyżona ze względu na to, że niektóre warunki tej umowy zostały następnie uznane za nieuczciwe (tj. jako klauzula abuzywna), a tym samym za niewiążące dla konsumenta, nie stanowi sama w sobie naruszenia obowiązku informacyjnego.
- 2) Fakt, że umowa o kredyt wymienia pewną liczbę okoliczności uzasadniających zwiększenie opłat związanych z wykonaniem umowy, przy czym właściwie poinformowany oraz dostatecznie uważny i rozsądny konsument nie jest w stanie zweryfikować ich wystąpienia ani ich wpływu na te opłaty, stanowi naruszenie obowiązku informacyjnego, o ile wskazanie to może podważyć możliwość dokonania przez tego konsumenta oceny zakresu jego zobowiązania.
- 3) Art. 23 dyrektywy 2008/48 nie stoi na przeszkodzie uregulowaniu krajowemu, które przewiduje – w przypadku naruszenia obowiązku informacyjnego nałożonego na kredytodawcę – jednolitą sankcję polegającą na

pozbawieniu kredytodawcy prawa do odsetek i opłat, niezależnie od indywidualnego stopnia wagi takiego naruszenia, o ile naruszenie to może podważyć możliwość oceny przez konsumenta zakresu jego zobowiązania.

W tym wyroku TSUE przypomniał, że przepisy nakazują podać w umowie kredytu konsumenckiego szereg szczegółowych informacji, w tym rzeczywistą stopę oprocentowania (obliczaną według podanego wzoru matematycznego) i całkowity koszt kredytu ponoszony przez konsumenta. Jednym z elementów sporu toczącego się przed sądem krajowym było to, że po usunięciu postanowienia niedozwolonego, RRSO jest niższe niż podane w umowie. Jednakże w ocenie TSUE sytuacja, że usunięcie zakwestionowanego postanowienia prowadzi do zawyżenia RRSO - obliczonego przez kredytodawcę według wspomnianej matematycznej formuły - nie oznacza naruszenia obowiązków informacyjnych. TSUE wskazał, że nie oznacza to jednak, że kredytodawca miał prawo swobodnej i dowolnej zmiany warunków umowy, w tym wysokości opłat, w toku jej wykonywania. Kluczowym elementem jest informacja o warunkach spłaty kredytu, w tym o przesłankach zmiany tych parametrów - zatem umowa powinna w przejrzysty sposób wskazywać przyczyny i sposób zmian wysokości opłat związanych z udzielonym kredytem.

TSUE odniósł się także do tego, czy wyrok sądu cywilnego może skutkować tym, że sankcja kredytu darmowego będzie oznaczała pozbawienie banku całości należności, czy jednak powinna być proporcjonalna do skali uchybień. TSUE zwrócił uwagę, że zgodnie z dyrektywą owe konsekwencje powinny być skuteczne, proporcjonalne i odstraszające, a więc ich surowość powinna być adekwatna do wagi naruszenia prawa. Skoro więc brak udzielenia konsumentowi prawidłowej informacji ogranicza konsumenta w realizacji jego praw i utrudnia zrozumienie zobowiązań, to w ocenie TSUE przewidziana przez prawo krajowe sankcja kredytu darmowego może być uznana za nieproporcjonalną tylko wówczas, gdy naruszenie obowiązków informacyjnych nie mogło wpłynąć na zdolność konsumenta do oceny jego zobowiązań. To z kolei oznacza, że prawo krajowe może dopuszczać sankcję w postaci pozbawienia kredytodawcy odsetek i innych należności - jednak ocena przesłanek i okoliczności zależy rzecz jasna od stanu faktycznego, a więc powinien jej dokonać sąd odsyłający.

Pozostałe postępowania

23 stycznia 2020 roku Bank otrzymał od Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (Prezes UODO) informację o kontroli zgodności przetwarzania danych osobowych z przepisami o ochronie danych osobowych, tj. rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) oraz ustawą z 10 maja 2018 roku o ochronie danych osobowych. 9 grudnia 2021 roku Bank otrzymał zawiadomienie Prezesa UODO o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w tym obszarze. 28 lipca 2025 roku Bank otrzymał decyzję UODO o nałożeniu kary w wysokości 18 mln zł. Bank zawiązał rezerwę na kwotę kary i ujął ją w kosztach 2025 roku. Bank zaskarżył decyzję korzystając z prawa złożenia skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie.

33. Inne zobowiązania

stan na 31 grudnia	2025	2024
Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	938	1 002
z tytułu świadczeń pracowniczych	362	375
w tym program zmiennych składników wynagrodzeń	51	48
z tytułu prowizji	227	210
z tytułu kosztów działania	349	417
Pozostałe zobowiązania, w tym:	2 593	2 458
zobowiązania z tytułu leasingu	469	500
rozrachunki międzybankowe	1 194	1 023
rozrachunki z dostawcami	116	141
rozrachunki publiczno-prawne	182	180
zobowiązanie do zapłaty na fundusz gwarancyjny BFG	202	172
zobowiązanie do zapłaty na fundusz przymusowej restrukturyzacji BFG	295	244
pozostałe	135	198
Razem	3 531	3 460
w tym zobowiązania finansowe	2 593	2 458
Przewidywany okres rozliczenia innych zobowiązań		
do 1 roku	2 930	2 616
powyżej 1 roku	601	844

34. Kapitał własny

34.1. Kapitał akcyjny

Kapitał akcyjny Banku wynosi 130 100 000,00 zł i dzieli się na:

- 92 600 000 akcji zwykłych na okaziciela serii A o wartości nominalnej 1,00 zł każda,
- 37 500 000 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 1,00 zł każda.

Każda akcja zwykła daje swojemu posiadaczowi prawo do dywidendy i jednego głosu na Walnym Zgromadzeniu. Wszystkie akcje są w pełni opłacone.

34.2. Skumulowane inne całkowite dochody

W poniższej tabeli zaprezentowano salda bilansowe skumulowanych innych całkowitych dochodów, odpowiednio na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku. W kolejnych tabelach przedstawiono uzgodnienie zmian w skumulowanych innych całkowitych dochodach w trakcie roku 2025 i 2024.

stan na 31 grudnia	2025	2024
Skumulowane inne całkowite dochody, w tym:		
z tytułu aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty dłużne, w tym:	-37	-5
podatek odroczoney	-53	-50
podatek bieżący*	49	51
z tytułu aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - instrumenty kapitałowe, w tym:	212	186
podatek odroczoney	-63	-44
z tytułu aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody - kredyty, w tym:	-54	-63
podatek odroczoney	15	14
z tytułu zabezpieczenia przepływów pieniężnych, w tym:	-2 023	-4 849
podatek odroczoney	-18	-9
podatek bieżący**	487	1 147
z tytułu zysków / strat aktuarialnych, w tym:	-36	-31
podatek odroczoney	11	7
Razem	-1 938	-4 762

*) podatek bieżący od wyceny instrumentów dłużnych - ze względu na to, że dłużne papiery wartościowe wchodzące w skład wszystkich portfeli stanowią łącznie własność jednego podatnika podatku dochodowego od osób prawnych (dalej „CIT”), Bank skalkulował dla wszystkich portfeli łącznie, odrębnie dla każdego papieru oraz z zastosowaniem metody FIFO wyniki podatkowe na nabyciu i zbyciu dłużnych papierów wartościowych. Metoda ustalania wyników podatkowych z tytułu nabycia/zbycia dłużnych papierów wartościowych powoduje inny, niż dla celów rachunkowych, rozkład wyników zrealizowanych w zakresie wyceny. Rachunkowa niezrealizowana wycena w skumulowanych innych całkowitych dochodach na potrzeby CIT staje się wyceną zrealizowaną, od której Bank płaci podatek bieżący. Z tego powodu dla tej części wyceny niezrealizowanej w skumulowanych innych całkowitych dochodach, która w ujęciu CIT jest zrealizowana, ewidencjonowany jest podatek bieżący.

**) podatek bieżący od wyceny instrumentów pochodnych zabezpieczających - Bank korzysta z usługi przewidzianej w regulaminie KDPW/LCH/EUREX (CCP) w zakresie podejścia do rozliczania instrumentów pochodnych stopy procentowej IRS/FRA polegającym na „rozliczaniu do rynku” (ang.: „settlement-to-market”, „STM”). Efektywna część powiązania zabezpieczającego wynikająca z wyceny pochodnych instrumentów zabezpieczających mimo, że jest prezentowana w innych całkowitych dochodach to z uwagi na mechanizm STM jest rozliczona gotówkowo i kwota płacona na rzecz/ otrzymana od CCP stanowi przychód/ koszt podatkowy z punktu widzenia podatku dochodowego od osób prawnych (CIT). Stąd w innych całkowitych dochodach ewidencjonowany jest podatek bieżący. Szczegółowe informacje na temat usługi STM zawarte są w nocie objaśniającej nr 17. Wycena instrumentów pochodnych.

Skumulowane inne całkowite dochody – zmiana stanu

za rok kończący się 31 grudnia 2025						
	zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody			zabezpieczenia przepływów pieniężnych	zyski / straty aktuarialne	Razem
	instrumenty dłużne	instrumenty kapitałowe	kredyty			
Stan na początek okresu	-5	186	-63	-4 849	-31	-4 762
zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	9	26	9	1 271	-	1 315
przeniesienie na wynik finansowy	-41	-	-	1 555	-	1 514
zyski / straty aktuarialne	-	-	-	-	-5	-5
Stan na koniec okresu	-37	212	-54	-2 023	-36	-1 938

za rok kończący się 31 grudnia 2024						
	zmiany wartości godziwej aktywów finansowych wycenianych przez inne całkowite dochody			zabezpieczenia przepływów pieniężnych	zyski / straty aktuarialne	Razem
	instrumenty dłużne	instrumenty kapitałowe	kredyty			
Stan na początek okresu	-69	171	-117	-5 169	-28	-5 212
zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny	55	15	54	-1 447	-	-1 323
przeniesienie na wynik finansowy	9	-	-	1 767	-	1 776
zyski / straty aktuarialne	-	-	-	-	-3	-3
Stan na koniec okresu	-5	186	-63	-4 849	-31	-4 762

W pozycji *zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny* w odniesieniu do dłużnych papierów wartościowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody, zaprezentowane zostały zmiany wartości godziwej tych instrumentów bez uwzględnienia zmian wynikających z wyceny z tytułu zabezpieczanego ryzyka, w zakresie pozycji objętych rachunkowością zabezpieczeń wartości godziwej.

W odniesieniu do zabezpieczenia przepływów pieniężnych:

- w pozycji *zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny* - zaprezentowana została kwota dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego w strategii zabezpieczającej przepływy pieniężne portfela aktywów/ zobowiązań finansowych.
- w pozycji *przeniesienie na wynik finansowy* - zaprezentowana została amortyzacja efektywnej części powiązania zabezpieczającego strategii zabezpieczającej przepływy pieniężne, w datach, w których pozycja zabezpieczana skutkuje na rachunek zysków lub strat.

Zasady odnoszące się do powyższych pozycji zostały szczegółowo opisane w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości* w punkcie 13.8.1. oraz w sekcji *Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem*, w rozdziale II.3.8. *Rachunkowość zabezpieczeń*.

34.3. Zyski zatrzymane

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Pozostały kapitał zapasowy	315	315
Kapitał rezerwowy	15 931	14 803
Fundusz ogólnego ryzyka	1 215	1 215
Wycena motywacyjnych programów pracowniczych, w tym:	32	24
podatek odroczony	-9	-5
Niepodzielony wynik lat ubiegłych	23	57
Wynik roku bieżącego	4 633	4 369
Razem	22 149	20 783

Kapitał zapasowy

Kapitał zapasowy tworzy się z odpisów z zysku po opodatkowaniu, z nadwyżek osiągniętych przy wydawaniu akcji powyżej ich wartości nominalnej oraz z uiszczanych przez akcjonariuszy dopłat, z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych. Decyzję o wykorzystaniu kapitału zapasowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Kapitał rezerwowy

Kapitał rezerwowy tworzony jest niezależnie od kapitału zapasowego z odpisów z zysku po opodatkowaniu, w wysokości uchwalonej przez Walne Zgromadzenie. Kapitał rezerwowy może być przeznaczony na pokrycie szczególnych strat i wydatków, jak również na podwyższenie kapitału zakładowego ze środków Banku. Decyzję o wykorzystaniu kapitału rezerwowego podejmuje Walne Zgromadzenie.

Fundusz Ogólnego Ryzyka

Fundusz Ogólnego Ryzyka tworzony jest na podstawie ustawy Prawo Bankowe z zysku po opodatkowaniu i jest przeznaczony na ryzyka działalności bankowej. Decyzje o użyciu funduszu podejmuje Zarząd.

Wypłata dywidendy

Szczegółowe informacje nt polityki dywidendowej Banku oraz ograniczeń w wypłacie dywidendy znajdują się w niniejszym sprawozdaniu w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale I.5. Polityka dywidendowa.

Zyski zatrzymane – zmiana stanu

stan na 31 grudnia 2025							
	Pozostały kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Niepodzie-lony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	315	14 803	1 215	24	4 426	-	20 783
wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	4 633	4 633
wypłata dywidendy*	-	-	-	-	-3 276	-	-3 276
odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	1 150	-	-	-1 150	-	-
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-14	14	-	-
wykorzystanie kapitału rezerwowego utworzonego na realizację pracowniczego programu motywacyjnego	-	-22	-	22	-	-	-
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	22	-	22
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-	-13	-	-13
Stan na koniec okresu	315	15 931	1 215	32	23	4 633	22 149

*) W 2025 roku Bank wypłacił dywidendę z zysku za rok 2024 w kwocie 3 276 mln zł, tj. 25,18 zł na jedną akcję.

stan na 31 grudnia 2024							
	Pozostały kapitał zapasowy	Kapitał rezerwowy	Fundusz ogólnego ryzyka	Wycena motywacyjnych programów pracowniczych	Niepodzie-lony wynik lat ubiegłych	Wynik roku bieżącego	Razem
Stan na początek okresu	315	14 699	1 215	72	4 449	-	20 750
wynik netto bieżącego okresu	-	-	-	-	-	4 369	4 369
wypłata dywidendy*	-	-	-	-	-4 339	-	-4 339
odpis z zysku na kapitał rezerwowy	-	110	-	-	-110	-	-
wycena motywacyjnych programów pracowniczych	-	-	-	-54	52	-	-2
wykorzystanie kapitału rezerwowego utworzonego na realizację pracowniczego programu motywacyjnego	-	-6	-	6	-	-	-
nabycie akcji własnych na cele programu motywacyjnego	-	-	-	-	6	-	6
rozliczenie nabycia i przekazanie akcji własnych pracownikom	-	-	-	-	-1	-	-1
Stan na koniec okresu	315	14 803	1 215	24	57	4 369	20 783

*) W 2024 roku Bank wypłacił dywidendę z zysku za rok 2023 i z kapitału rezerwowego przeznaczonego na wypłatę dywidendy w kwocie 4 339 mln zł, tj. 33,35 zł na jedną akcję.

35. Zobowiązania warunkowe

35.1. Zobowiązania warunkowe udzielone

stan na 31 grudnia		
	2025	2024*
Niewykorzystane linie kredytowe	51 386	45 491
Gwarancje	9 277	8 018
Limity na kartach kredytowych	2 108	1 896
Niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 386	1 409
Akredytywy	391	393
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	281
Razem	64 548	57 488

*) W danych na 31 grudnia 2024 roku ujęto zobowiązania z tytułu ofert wiążących w kwocie 904 mln zł, które w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok, prezentowane były jako informacja uzupełniająca pod tabelą. Obecnie zobowiązania te prezentowane są w poszczególnych pozycjach tabeli, zgodnie z produktem, którego dotyczą.

Bank posiada zobowiązania do udzielenia kredytów. Na zobowiązania te składają się zatwierdzone kredyty, limity na kartach kredytowych oraz limity zadłużenia w rachunku bieżącym. Bank wystawia gwarancje i akredytywy, które stanowią zabezpieczenie wywiązania się klientów Banku ze swoich zobowiązań wobec podmiotów trzecich. Wartości gwarancji i akredytyw pokazane w powyższej tabeli odzwierciedlają maksymalną możliwą do poniesienia stratę, jaka byłaby ujawniona na dzień bilansowy, gdyby klienci w całości nie wywiązali się ze swoich zobowiązań.

Z tytułu udzielonych zobowiązań warunkowych Bank pobiera prowizje, które są rozliczane zgodnie z charakterystyką danego instrumentu.

Zobowiązania z tytułu udzielonych gwarancji finansowych według terminów wymagalności

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
do 1 miesiąca	155	167
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	789	866
powyżej 3 miesięcy do 1 roku	3 176	3 558
powyżej 1 roku do 5 lat	4 516	2 751
powyżej 5 lat	641	676
Razem	9 277	8 018

35.2. Zobowiązania warunkowe otrzymane

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Zobowiązania warunkowe o charakterze gwarancyjnym	23 285	23 164
Zobowiązania warunkowe dotyczące finansowania	4 061	1 948
Razem	27 346	25 112

Na otrzymane zobowiązania o charakterze gwarancyjnym składają się wartości zabezpieczeń do kredytów udzielonych przez Bank. Otrzymane zobowiązania dotyczące finansowania obejmują wartość depozytów i kredytów, które na moment sporządzenia sprawozdania finansowego nie spełniają kryterium ujęcia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

36. Wartość godziwa

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

W oparciu o stosowane metody ustalania wartości godziwej, poszczególne składniki aktywów/zobowiązań finansowych Bank klasyfikuje do jednej z trzech kategorii, tzw. poziomu w hierarchii wyceny do wartości godziwej. Opis poszczególnych poziomów hierarchii wyceny zawarty jest w rozdziale III. *Znaczące zasady rachunkowości*, w punkcie 13.7. W roku 2025 podobnie jak w roku 2024 nie było przesunięć pomiędzy poziomami hierarchii wyceny.

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

stan na 31 grudnia 2025				
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	39 200	1 315	7 928	48 443
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 090	1 242	-	2 332
wycena instrumentów pochodnych	-	818	-	818
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 090	424	-	1 514
dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 090	-	-	1 090
obligacje Skarbu Państwa w PLN	976	-	-	976
obligacje Skarbu Państwa Czech	114	-	-	114
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	424	-	424
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	8	8
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	7	7
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	73	-	73
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	38 110	-	299	38 409
dłużne papiery wartościowe, w tym:	38 110	-	-	38 110
obligacje Skarbu Państwa w PLN	33 058	-	-	33 058
obligacje Unii Europejskiej	1 947	-	-	1 947
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 689	-	-	2 689
obligacje Rządu Austriackiego	416	-	-	416
instrumenty kapitałowe	-	-	299	299
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	7 621	7 621
Zobowiązania finansowe, w tym:	418	575	-	993
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	418	498	-	916
wycena instrumentów pochodnych	-	498	-	498
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	418	-	-	418
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	77	-	77

stan na 31 grudnia 2024				
	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Razem
Aktywa finansowe, w tym:	32 285	1 466	6 735	40 486
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	521	1 405	-	1 926
wycena instrumentów pochodnych	-	898	-	898
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	521	507	-	1 028
dłużne papiery wartościowe, w tym:	521	-	-	521
obligacje Skarbu Państwa w PLN	499	-	-	499
obligacje Skarbu Państwa Czech	22	-	-	22
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	507	-	507
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	-	-	22	22
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	21	21
instrumenty kapitałowe	-	-	1	1
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	61	-	61
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	31 585	-	254	31 839
dłużne papiery wartościowe, w tym	31 585	-	-	31 585
obligacje Skarbu Państwa w PLN	26 271	-	-	26 271
obligacje Unii Europejskiej	2 064	-	-	2 064
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 838	-	-	2 838
obligacje Rządu Austriackiego	412	-	-	412
instrumenty kapitałowe	-	-	254	254
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań, w tym:	179	-	-	179
obligacje Skarbu Państwa w PLN z portfela aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	179	-	-	179
Kredyty i inne należności wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	6 459	6 459
Zobowiązania finansowe, w tym:	487	996	-	1 483
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	487	913	-	1 400
wycena instrumentów pochodnych	-	733	-	733
zobowiązania z tytułu krótkiej pozycji papierów wartościowych	487	-	-	487
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	180	-	180
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	83	-	83

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 2 wyceny

Do poziomu 2 hierarchii wyceny Bank klasyfikuje instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu.

Instrumenty pochodne

Dla transakcji o profilu nieliniowym (opcje walutowe), w zależności od typu produktu, stosuje się następujące modele:

- europejska opcja waniliowa oraz europejska opcja digital – model Garmana-Kohlhagena,
- Cap/Floor (transakcje back to back) – model Bachelier.

Danymi wejściowymi do modeli są:

- kurs walutowy – pozyskiwany ze strony internetowej NBP,

- zmienności implikowane – pozyskiwane z Bloomberg,
- krzywe rentowności analogiczne jak dla instrumentów pochodnych o charakterze liniowym.

Dla instrumentów o charakterze liniowym (pozostałe instrumenty pochodne) wartość godziwa jest wyznaczana w oparciu o zdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne na poziomie transakcji. Wartość godziwa wyznaczona w ten sposób jest wartością bieżącą tych przepływów.

Wszystkie dane wejściowe wykorzystane do konstrukcji krzywych rewaluacyjnych są informacjami obserwowanymi na rynku. Są to stopy rynku depozytowego, punkty forward, stopy FRA, stopy IRS, stopy OIS, punkty basis walutowe, punkty basis pomiędzy indeksami na zmienną stopę, kursy walutowe. Dane pochodzą z systemu Reuters i są to w większości informacje od brokerów. Jakość danych rynkowych podlega kontroli podczas dziennego procesu kontrybucji stawek rewaluacyjnych.

Instrumenty pochodne wyceniane są generalnie według koncepcji krzywych OIS z założeniem istnienia zabezpieczenia wyceny transakcji w postaci depozytu oprocentowanego stopą ESTR. Wyjątkiem są transakcje w PLN oraz CZK podlegające rozliczeniu w ramach centralnych izb rozliczeniowych (LCH, KDPW, EUREX) i transakcje bilateralne zawarte na podstawie umowy ISDA z aneksem CSA w walucie zabezpieczenia PLN lub bez aneksu. Dla tych transakcji rozliczenie NPV odbywa się w walucie oryginalnej, co ma odzwierciedlenie w stosowanych krzywych do wyceny (krzywa dyskontowa oparta na kwotowaniach IBOR, FRA oraz IRS).

Transakcje z przyrzeczeniem odkupu

Wartość godziwa dla transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyznaczana jest w oparciu o przyszłe przepływy pieniężne zdyskontowane według krzywej rentowności dla instrumentów z przepływem płatności (tzw. instrumentów cashowych).

Wycena instrumentów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wyceny

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

Instrumenty kapitałowe

Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach jest oparta o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych, dywidend lub ekonomicznej wartości dodanej. Szacunki przyszłych przepływów pieniężnych zostały przygotowane w oparciu o średnioterminowe prognozy rentowności przygotowane przez Zarządy tych spółek. Stopa dyskonta jest oparta o koszt kapitału własnego szacowany w oparciu o model CAPM (Capital Asset Pricing Model). Na koniec 2025 roku kształtowała się w przedziale 11,1-13,1%, w zależności od spółki, w porównaniu do 11,7%-13,7% na koniec 2024 roku. Wycena do wartości godziwej nienotowanych udziałów kapitałowych w innych spółkach na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku

obejmowała następujące podmioty: Biuro Informacji Kredytowej S.A., Krajową Izbę Rozliczeniową S.A. oraz Polski Standard Płatności sp. z o.o.

Na 31 grudnia 2025 roku analiza wrażliwości wyceny instrumentów kapitałowych wskazuje, że:

- przyjęcie docelowej stopy wypłaty dywidendy o +10p.p. / -10p.p. względem scenariusza bazowego, skutkowałaby odpowiednio zwiększeniem / zmniejszeniem wyceny o 9% (o 10% na 31 grudnia 2024 roku);
- przyjęciu kosztu kapitału własnego o -0,5p.p. / +0,5p.p. względem scenariusza bazowego, skutkowałoby odpowiednio zwiększeniem wyceny o 6% / zmniejszeniem wyceny o 5% (zwiększenie o 6% / zmniejszenie o 5% na 31 grudnia 2024 roku);
- połączenie efektów z punktu 1) i 2), skutkowałoby odpowiednio zwiększeniem wyceny o 16% / zmniejszeniem wyceny o 14% (11%/9% na 31 grudnia 2024 roku).

W trakcie 2025 roku zmiana wyceny instrumentów kapitałowych klasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wyceny uwzględniona w pozostałych całkowitych dochodach wyniosła 26 mln zł (w 2024: 15 mln zł).

Kredyty

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

Wpływ wyceny kredytów klasyfikowanych do poziomu 3 hierarchii wyceny jest prezentowany w rachunku zysków i strat w pozycji *Wynik na instrumentach finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wynik z pozycji wymiany*. Zarówno w roku 2025 jak i w roku 2024 był on nieistotny.

Stopy dyskontowe dla kredytów hipotecznych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody wynosiły na koniec 2025 roku średnio 5,62% (w porównaniu do 6,6% na koniec 2024 roku), natomiast analiza wrażliwości wartości godziwej na 31 grudnia 2025 roku wskazuje, że zmiana stopy dyskontowej o +0,5/-0,5 p.p. przy braku zmiany oczekiwanych przepływów powoduje zmianę wartości godziwej odpowiednio o około -1,8/ +1,9%. Dla porównania, analiza wrażliwości wartości godziwej na 31 grudnia 2024 roku wskazywała, że zmiana stopy dyskontowej o +0,5/-0,5 p.p. przy braku zmiany oczekiwanych przepływów powodowała zmianę wartości godziwej odpowiednio o około -2,3/+2,4%.

Zmiana stanu aktywów finansowych klasyfikowanych do poziomu 3 wyceny

za rok kończący się 31 grudnia 2025				
	kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	21	1	254	6 459
Zwiększenia, w tym:	-	-	45	2 627
kredyty udzielone w okresie oraz uruchomienia nowych transz	-	-	-	2 606
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	45	21
Zmniejszenia, w tym:	-14	-	-	-1 465
spląty kredytów	-14	-	-	-402
sprzedaż do ING Banku Hipotecznego	-	-	-	-1 063
Stan na koniec okresu	7	1	299	7 621

za rok kończący się 31 grudnia 2024				
	kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	kredyty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody
Stan na początek okresu	39	-	236	6 473
Zwiększenia, w tym:	-	1	18	1 685
kredyty udzielone w okresie oraz uruchomienia nowych transz	-	1	-	1 637
wycena odnoszona na skumulowane inne całkowite dochody	-	-	18	48
Zmniejszenia, w tym:	-18	-	-	-1 699
spląty kredytów	-18	-	-	-504
sprzedaż do ING Banku Hipotecznego	-	-	-	-1 195
Stan na koniec okresu	21	1	254	6 459

36.2. Aktywa niefinansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej

Nieruchomości własne

Bank wycenia posiadane nieruchomości do wartości godziwej i kwalifikuje je do poziomu 3 hierarchii wyceny. Na koniec 2025 ich wartość bilansowa wynosiła 181 mln zł w porównaniu do 185 mln zł na koniec 2024 roku. Zmiana stanu nieruchomości własnych zaprezentowana jest w niniejszym sprawozdaniu w nocie objaśniającej nr 23. Rzeczowe aktywa trwałe.

Wycena nieruchomości własnych jest przeprowadzana przez niezależnego rzeczoznawcę z wykorzystaniem metody dochodowej zgodnie z obowiązującymi zasadami wyceny nieruchomości. Wyniki wycen nieruchomości zostały zaprezentowane w rachunku zysków i strat w linii Koszty działania (w nocie objaśniającej nr 8., w pozycji szczegółowej koszty utrzymania budynków i wycen nieruchomości do wartości godziwej).

Na 31 grudnia 2025 roku analiza wrażliwości wyceny nieruchomości własnych wskazuje, że przy przyjęciu stopy kapitalizacji o -0,5p.p. / +0,5p.p. względem scenariusza bazowego, skutkowałoby to odpowiednio zwiększeniem wyceny o 6,2% (16 mln zł) / zmniejszeniem wyceny o 5,5% (14 mln zł).

Na 31 grudnia 2024 roku analiza wrażliwości wyceny nieruchomości własnych wskazuje, że przy przyjęciu stopy kapitalizacji o -0,5p.p. / +0,5p.p. względem scenariusza bazowego, skutkowałoby to odpowiednio zwiększeniem wyceny o 6,1% (16 mln zł) / zmniejszeniem wyceny o 5,4% (14 mln zł).

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

W tabelach przedstawiono porównanie wartości bilansowej z wartością godziwą dla inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu, portfela kredytowego oraz zobowiązań wobec klientów i zobowiązań podporządkowanych. Dla pozostałych aktywów i zobowiązań finansowych oraz gwarancji i zobowiązań pozabilansowych niewycenianych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej, wartość godziwa jest zbliżona do wartości bilansowej.

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

stan na 31 grudnia 2025					
	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa		Razem
			poziom 2	poziom 3	
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	26 949	24 534	1 942	-	26 476
obligacje Skarbu Państwa w PLN	15 822	15 680	-	-	15 680
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 972	1 901	-	-	1 901
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 111	6 953	-	-	6 953
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	1 845	-	1 750	-	1 750
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	199	-	192	-	192
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	162 005	-	-	162 953	162 953
Bankowość korporacyjna, w tym:	91 592	-	-	92 173	92 173
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	86 925	-	-	87 644	87 644
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 667	-	-	4 529	4 529
Bankowość detaliczna, w tym:	67 148	-	-	67 516	67 516
kredyty i pożyczki hipoteczne	56 708	-	-	56 775	56 775
kredyty i pożyczki pozostałe	10 440	-	-	10 741	10 741
Inne należności	3 265	-	-	3 264	3 264
Zobowiązania wobec klientów	235 412	-	-	235 415	235 415
Zobowiązania podporządkowane	2 548	-	-	2 634	2 634

stan na 31 grudnia 2024					
	Wartość bilansowa	poziom 1	Wartość godziwa		
			poziom 2	poziom 3	Razem
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu; w tym:	27 053	20 459	5 384	-	25 843
obligacje Skarbu Państwa w PLN	11 859	11 317	-	-	11 317
obligacje Skarbu Państwa w EUR	2 872	2 750	-	-	2 750
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	6 654	6 392	-	-	6 392
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	3 860	-	3 618	-	3 618
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	1 808	-	1 766	-	1 766
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	150 037	-	1 040	149 447	150 487
Bankowość korporacyjna, w tym:	87 287	-	-	87 772	87 772
kredyty i pożyczki (w rachunku bieżącym i terminowe)	82 720	-	-	83 361	83 361
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 567	-	-	4 411	4 411
Bankowość detaliczna, w tym:	59 548	-	-	59 513	59 513
kredyty i pożyczki hipoteczne	50 275	-	-	49 987	49 987
kredyty i pożyczki pozostałe	9 273	-	-	9 526	9 526
Inne należności	3 202	-	1 040	2 162	3 202
Zobowiązania wobec klientów	219 941	-	-	219 870	219 870
Zobowiązania podporządkowane	1 499	-	-	1 610	1 610

Bank ujawnia dane nt. wartości godziwej kredytów i depozytów zaliczanych do grup aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu oraz zobowiązań finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej.

Dla potrzeb wyliczeń wartości godziwej portfela kredytów hipotecznych w PLN wykorzystywana jest krzywa rentowności zawierająca ceny transferowe, które są kalkulowane na podstawie stawki WIBOR 1M, WIBOR 6M oraz WIRON 1 M odpowiednio.

Dla potrzeb wyliczeń wartości godziwej pozostałych kredytów i depozytów zaliczanych do grup aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu oraz zobowiązań finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej wykorzystywana jest cena transferowa liczona jako:

- PLN: stawki BID to WIBID overnight; stawki OFFER to WIBOR overnight,
- EUR: stawki BID to EURIBOR overnight; stawki OFFER to EURIBOR overnight,
- USD i CHF: stawki BID to LIBOR overnight; stawki OFFER to LIBOR overnight.

Stawki BID są wykorzystywane w wyliczaniu wartości godziwej dla zobowiązań finansowych wycenianych w amortyzowanym koszcie; w przypadku aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu wykorzystywane są stawki OFFER. Wszystkie punkty pośrednie na krzywych są interpolowane liniowo.

Szacunki w zakresie strat kredytowych są odzwierciedleniem funkcjonującego w Banku modelu tworzenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

Przyjęty przez Bank model w niektórych aspektach jest oparty na założeniach, których nie potwierdzają ceny weryfikowalnych bieżących transakcji rynkowych dotyczących tego samego instrumentu – nie uwzględnia też zmian spowodowanych restrukturyzacją.

Kredyty i inne należności

Portfel kredytowy wraz z papierami wartościowymi zaliczonymi do grup aktywów finansowych wycenianych według amortyzowanego kosztu jest klasyfikowany na subportfele uwzględniające rodzaj produktu, segment klienta oraz walutę. Dla tak wyodrębnionego subportfela stosowany jest czynnik dyskontujący dla każdego przepływu pieniężnego.

Dla kredytów/papierów przyjmuje się czynnik dyskontowy jako sumę:

- stopy rynkowej opartej na krzywej rentowności z dnia bilansowego oraz
- średniej marży opartej na portfelu kredytów udzielonych w pierwszym i drugim miesiącu aktualnego kwartału.

W tym celu przyjmuje się następujące założenia:

- wykorzystanie do kalkulacji kredytów udzielonych w pierwszym i drugim miesiącu aktualnego kwartału,
- podział na wyżej opisane grupy produktowe,
- miejsce na krzywej rentowności, z którego zostaje wyznaczona właściwa stopa rynkowa odzwierciedlająca datę przeszacowania każdego kredytu.

W rezultacie, w trakcie kalkulacji, dla kredytów i innych należności wartość godziwa powstaje jako suma wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych pojedynczego kredytu/papieru (w przypadku portfela kredytów hipotecznych wartość godziwa jest sumą wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych zagregowanego portfela kredytów hipotecznych).

W przypadku portfela kredytów hipotecznych w PLN w celu wyceny do wartości godziwej stosowana jest metoda dochodowa.

Kluczowe założenia:

- na potrzeby przeprowadzenia wyceny dokonywana jest korekta oryginalnych harmonogramów spłat kapitałowo-odsetkowych przez uwzględnienie przedpłat, ryzyka kredytowego oraz przyjęcie terminowej struktury stóp procentowych,

- parametry ryzyka kredytowego, tj. PD lifetime i LGD w ujęciu zdyskontowanym na potrzeby wyceny ujęte są w spodziewanych przepływach pieniężnych,
- na potrzeby szacowania przepływów pieniężnych uwzględnione są przedpłaty, oszacowane w oparciu o analizę historycznych danych na podstawie stosowanego modelu przedpłat,
- kalkulacja stopy dyskontowej przyjętej w celu oszacowania wartości przepływów pieniężnych uwzględnia wszystkie ryzyka i koszty, z pominięciem ryzyka przedpłat i kosztów ryzyka kredytowego odzwierciedlonych w przepływach,
- ryzyko przedpłat odzwierciedlone jest w przepływach pieniężnych,
- zastosowanie marży kalibracyjnej ustalonej na podstawie portfela kredytów hipotecznych udzielonych w pierwszym i drugim miesiącu aktualnego kwartału, analogicznego do wycenianego portfela.

Wartość godziwa kredytu obliczana jest jako suma zdyskontowanych przepływów pieniężnych z tytułu spłat kapitału oraz płatności odsetek, z uwzględnieniem kapitału przedpłaconego oraz kosztu ryzyka kredytowego.

W przypadku kredytów nieposiadających harmonogramu spłat oraz kredytów z grupy zagrożonych utratą wartości przyjmuje się, że dla tych kredytów wartość godziwa równa się ich wartości księgowej.

Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

W przypadku inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu wartość godziwa papierów dla celów ujawnień, które są kwotowane na aktywnym rynku ustalana jest w oparciu o cenę z tego rynku. W przypadku pozostałych papierów wartościowych w tym portfelu wykorzystywany jest model opisany powyżej w części *Kredyty i inne należności*.

37. Kompensowanie instrumentów finansowych

Poniższe ujawnienie dotyczy kompensowania aktywów i zobowiązań finansowych, które podlegają egzekwowalnym porozumieniom ramowym o charakterze warunkowym. Główne umowy ramowe zawierane przez Bank to umowy ISDA (w zakresie instrumentów pochodnych) oraz GMRA (w zakresie transakcji zakupu/sprzedaży papierów wartościowych). Dodatkowym zabezpieczeniem ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych są depozyty zabezpieczające, które Bank składa i otrzymuje w ramach realizacji tzw. Credit Support Annex (CSA), czyli załączników do umów ISDA.

Aktywa finansowe

stan na 31 grudnia 2025					
	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	1 050	891	-287	-358	246
wycena instrumentów pochodnych	872	818	-226	-	592
pochodne instrumenty zabezpieczające	178	73	-61	-	12
zabezpieczenie transakcji pochodnych	-	-	-	-358	-358
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym:	23 525	23 525	-	-23 773	-248
transakcje klasyfikowane do kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	23 101	23 101	-	-23 365	-264
transakcje klasyfikowane do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	424	424	-	-408	16
Razem					-2

Zobowiązania finansowe

stan na 31 grudnia 2025					
	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	735	575	-287	-14	274
wycena instrumentów pochodnych	597	498	-226	-	272
pochodne instrumenty zabezpieczające	138	77	-61	-	16
zabezpieczenie transakcji pochodnych	-	-	-	-14	-14
Razem					274

Aktywa finansowe

stan na 31 grudnia 2024					
	Kwoty brutto uznanych aktywów finansowych	Kwoty netto aktywów finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	środki pieniężne i instrumenty finansowe otrzymane jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	1 139	959	-287	-580	92
wycena instrumentów pochodnych	963	898	-226	-	672
pochodne instrumenty zabezpieczające	176	61	-61	-	-
zabezpieczenie transakcji pochodnych	-	-	-	-580	-580
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym:	22 326	22 326	-	-22 177	149
transakcje klasyfikowane do kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	20 779	20 779	-	-20 661	118
transakcje klasyfikowane do kredytów i innych należności udzielonych klientom	1 040	1 040	-	-494	546
transakcje klasyfikowane do aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu	507	507	-	-1 022	-515
Razem					241

Zobowiązania finansowe

stan na 31 grudnia 2024					
	Kwoty brutto uznanych zobowiązań finansowych	Kwoty netto zobowiązań finansowych prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	Powiązane kwoty nie kompensowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej		Kwota netto
			Instrumenty finansowe	środki pieniężne i instrumenty finansowe złożone jako zabezpieczenie	
Transakcje pochodne, w tym:	996	816	-287	-53	476
wycena instrumentów pochodnych	842	733	-226	-	507
pochodne instrumenty zabezpieczające	154	83	-61	-	22
zabezpieczenie transakcji pochodnych	-	-	-	-53	-53
Pożyczki papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu, w tym:	180	180	-	-179	1
transakcje klasyfikowane do zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	180	180	-	-179	1
Razem					477

38. Informacje uzupełniające do sprawozdania z przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Dla celów sprawozdania z przepływów pieniężnych, jako środki pieniężne i ich ekwiwalenty Bank przyjmuje aktywa w postaci gotówki i pozostałych środków pieniężnych, środków na rachunkach w Banku Centralnym oraz środków na rachunkach w innych bankach (obejmujących salda na rachunkach bieżących i rachunkach lokat jednodniowych oraz salda złożonych depozytów zabezpieczających typu call). Środki te prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty* oraz w nocie objaśniającej nr 14.

Objaśnienie podziału działalności Banku na działalność operacyjną, inwestycyjną i finansową w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Działalność operacyjna dotyczy podstawowego obszaru działalności Banku, nie zaliczanej do działalności inwestycyjnej i finansowej.

Działalność inwestycyjna obejmuje nabywanie i zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych oraz dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (z wyłączeniem krótkoterminowych bonów skarbowych oraz bonów pieniężnych NBP). Wpływy z działalności inwestycyjnej obejmują ponadto dywidendy otrzymane z tytułu posiadania akcji i udziałów w innych podmiotach.

Działalność finansowa dotyczy długoterminowych (powyżej 1 roku) operacji finansowych, przeprowadzanych z podmiotami finansowymi. Wpływy z działalności finansowej wskazują na źródła finansowania Banku, uzyskiwane np. poprzez zaciąganie długoterminowych kredytów i pożyczek od innych banków oraz od innych niż banki podmiotów finansowych. Wydatki z działalności finansowej dotyczą głównie spłat przez Bank długoterminowych zobowiązań (m.in.: spłat otrzymanych kredytów wraz z odsetkami, spłat zobowiązań leasingowych), a ponadto obejmują płatności dywidend na rzecz właścicieli oraz nabycie akcji własnych na cele pracowniczego programu motywacyjnego.

Przyczyny występowania różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji wykazanymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

Poniżej zaprezentowano różnice pomiędzy zmianami stanu wynikającymi ze sprawozdania z sytuacji finansowej a zmianami stanu wykazanymi w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

Objaśnienia przyczyn wystąpienia różnic są następujące:

Różnica nr	Objaśnienie przyczyn wystąpienia różnicy
Różnica 1	Zmiany stanu poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych zostały skorygowane o odsetki, które prezentowane są w pozycji Odsetki otrzymane (od aktywów) lub Odsetki zapłacone (od zobowiązań).
Różnica 2	Ze zmian stanów poszczególnych składników aktywów i zobowiązań wyłączono zmiany wycen do wartości godziwej ujmowanych w innych całkowitych dochodach.
Różnica 3	Ze zmian stanów Inwestycyjnych papierów wartościowych wyłączono zmiany związane z nabyciem oraz sprzedażą lub wykupem dłużnych papierów wartościowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu (z wyłączeniem krótkoterminowych bonów skarbowych oraz bonów pieniężnych NBP). Zmiany te zaprezentowano jako przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej.
Różnica 4	W Zmianie stanu pozostałych aktywów ujęto niepieniężne - poza amortyzacją - zmiany wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych (zmiany pieniężne dotyczące tych pozycji zostały zaprezentowane w przepływach pieniężnych z działalności inwestycyjnej).
Różnica 5	Ze Zmiany stanu pozostałych zobowiązań wyłączono kwotę spłaty zobowiązań z tytułu leasingu, która została zaprezentowana w przepływach pieniężnych z działalności finansowej.
Różnica 6	Ze Zmiany stanu zobowiązań wobec innych banków wyłączono kwoty zaciągniętych kredytów na długoterminowe finansowanie, które wraz z kwotą spłaty odsetek od tych kredytów zostały zaprezentowane w przepływach pieniężnych z działalności finansowej.
Różnica 7	Ze Zmiany stanu pozostałych zobowiązań wyłączono kwotę rozliczenia nabycia akcji własnych na cele programu motywacyjnego, która została ujęta w zyskach zatrzymanych.
Różnica 8	Ze Zmiany stanu zobowiązań podporządkowanych wyłączono zmiany wynikające z zaciągnięcia zobowiązań podporządkowanych, które wraz z kwotą spłaty odsetek od tych instrumentów zaprezentowano w przepływach pieniężnych z działalności finansowej.

W tabelach poniżej poszczególne różnice zostały ponumerowane zgodnie z listą przedstawioną w powyższej tabeli.

za rok kończący się 31 grudnia 2025

	zmiana stanu		różnica, w tym:	Różnica 1	Różnica 2	Różnica 3	Różnica 4	Różnica 5	Różnica 7	Różnica 8
	w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych								
zmiana stanu rezerw	8	-1	-9	-	-9	-	-	-	-	-
zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-1 767	-1 762	5	5	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-392	-368	24	24	-	-	-	-	-	-
zmiana pochodnych instrumentów zabezpieczających	-18	3 477	3 495	-	3 495	-	-	-	-	-
zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-6 466	-6 116	350	290	18	42	-	-	-	-
zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	179	249	70	70	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-13 129	-13 082	47	39	8	-	-	-	-	-
zmiana stanu pozostałych aktywów, w tym:		-59								
zmiana stanu pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej "inne aktywa"	-24	-24	-	-	-	-	-	-	-	-
pozostałe zmiany	-	-35	-35	-	-	-	-35	-	-	-
zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	-455	-446	9	9	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-484	-480	4	4	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	15 471	15 496	25	25	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu zobowiązań podporządkowanych	1 049	-17	-1 066	-	-	-	-	-	-	-1 066
zmiana stanu pozostałych zobowiązań; w tym:		191								
zmiana stanu pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej "inne zobowiązania"	71	165	94	-	-	-	-	94	-	-
pozostałe zmiany	-	26	26	-	4	-	-	-	22	

za rok kończący się 31 grudnia 2024

	zmiana stanu		różnica, w tym:	Różnica 1	Różnica 2	Różnica 3	Różnica 4	Różnica 5	Różnica 6	Różnica 7
	w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych								
zmiana stanu rezerw	97	94	-3	-	-3	-	-	-	-	-
zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych innym bankom	-2 523	-2 505	18	18	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	326	336	10	10	-	-	-	-	-	-
zmiana pochodnych instrumentów zabezpieczających	-50	345	395	-	395	-	-	-	-	-
zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-2 364	-7 747	-5 383	91	98	-5 572	-	-	-	-
zmiana stanu aktywów stanowiących zabezpieczenie zobowiązań	-14	-12	2	2	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu kredytów i innych należności udzielonych klientom	-9 833	-9 845	-12	-79	67	-	-	-	-	-
zmiana stanu pozostałych aktywów, w tym:	-	-53								
zmiana stanu pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej "inne aktywa"	-2	-2	-	-	-	-	-	-	-	-
pozostałe zmiany	-	-51	-51	-	-	-	-51	-	-	-
zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków	1 976	460	-1 516	-10	-	-	-	-	-1 506	-
zmiana stanu zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-422	-448	-26	-26	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	14 901	14 922	21	21	-	-	-	-	-	-
zmiana stanu pozostałych zobowiązań; w tym:	-	-1 279								
zmiana stanu pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej "inne zobowiązania"	-1 389	-1 294	95	-	-	-	-	95	-	-
pozostałe zmiany	-	15	15	-	5	-	-	-	-	10

Zmiana stanu zobowiązań ujętych w działalności finansowej sprawozdania z przepływów pieniężnych

za rok kończący się 31 grudnia 2025			
	otrzymane kredyty długoterminowe	zobowiązania podporządkowane	zobowiązania leasingowe
Stan na początek okresu	9 055	1 499	500
zmiany z tytułu przepływów pieniężnych ujęte w działalności finansowej sprawozdania z przepływów pieniężnych, w tym:	-395	1 008	-94
zaciągnięcie zobowiązań	-	1 066	-
spłata zobowiązań	-	-	-94
płatności odsetek od zobowiązań	-395	-58	-
zmiany nie wynikające z przepływów pieniężnych ujęte w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych	289	41	63
w tym zmiany z tytułu różnic kursowych	-98	-26	-2
Stan na koniec okresu	8 949	2 548	469

za rok kończący się 31 grudnia 2024			
	otrzymane kredyty długoterminowe	zobowiązania podporządkowane	zobowiązania leasingowe
Stan na początek okresu	7 681	1 526	455
zmiany z tytułu przepływów pieniężnych ujęte w działalności finansowej sprawozdania z przepływów pieniężnych, w tym:	1 056	-82	-95
zaciągnięcie zobowiązań	1 506	-	-
spłata zobowiązań	-	-	-95
płatności odsetek od zobowiązań	-450	-82	-
zmiany nie wynikające z przepływów pieniężnych ujęte w działalności operacyjnej sprawozdania z przepływów pieniężnych	318	55	140
w tym zmiany z tytułu różnic kursowych	-142	-26	-4
Stan na koniec okresu	9 055	1 499	500

39. Podmioty powiązane

Bank posiada udziały w następujących podmiotach zależnych i stowarzyszonych:

- 100% udziałów w spółce ING Investment Holding (Polska) S.A., która posiada udziały w podmiotach:
 - 100% udziałów w spółce ING Commercial Finance S.A.
 - 100% udziałów w spółce ING Lease (Polska) Sp. z o.o.
 - 100% udziałów w spółce Paymento Financial S.A.
 - 45% udziałów w spółce Goldman Sachs TFI S.A. - podmiot stowarzyszony,
- 100% udziałów w ING Banku Hipotecznym S.A.,
- 100% udziałów w spółce ING Usługi dla Biznesu S.A.,
- 100% udziałów w spółce Nowe Usługi S.A.

- 100% udziałów w spółce SAIO S.A.
- 40% udziałów w spółce Dom Data IDS Sp. z o.o. - podmiot stowarzyszony.

W skład grupy kapitałowej ING Lease (Polska) Sp. z o.o. wchodzi 5 spółek celowych, w których ING Lease (Polska) Sp. z o.o. posiada 100% udziałów.

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

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

Bank posiada w swoim bilansie trzy pożyczki podporządkowane oraz trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (Non Preferred Senior - NPS), które wynikają z umów zawartych z ING Bank N.V.

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

Wszystkie wyżej wymienione transakcje odbywają się na zasadach rynkowych.

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

W 2025 roku Bank przeprowadził trzy transakcje sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. wierzytelności z portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie 1 060 mln zł. W 2024 roku Bank przeprowadził dwie transakcje sprzedaży do ING Banku Hipotecznego S.A. wierzytelności z portfela kredytów mieszkaniowych zabezpieczonych hipotecznie w łącznej kwocie 1 192 mln zł. Cena nabycia każdorazowo była wyznaczona na poziomie wartości rynkowej.

W tabelach zaprezentowano informacje liczbowe dotyczące należności i zobowiązań, przychodów i kosztów a także nakładów na majątek trwały, które wynikają z transakcji zawartych pomiędzy Bankiem a podmiotami z nim powiązanymi.

stan na 31 grudnia								
	2025				2024			
	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy-szone	ING Bank N.V.	Pozostałe podmioty Grupy ING	Podmioty zależne	Podmioty stowarzy-szone
Należności								
Rachunki nostro	42	2	-	-	5	1	-	-
Kredyty	-	-	15 149	-	-	-	15 298	-
Wycena dodatnia instrumentów pochodnych	72	-	-	-	181	-	-	-
Transakcje reverse repo	23 098	-	-	-	20 351	-	-	-
Inne należności	3	1	17	-	3	-	12	-
Zobowiązania								
Depozyty otrzymane	409	280	412	57	475	239	302	55
Kredyty otrzymane	8 949	-	-	-	9 055	-	-	-
Pożyczka podporządkowana	2 548	-	-	-	1 499	-	-	-
Rachunki loro	88	178	1	-	247	72	2	-
Wycena ujemna instrumentów pochodnych	28	-	-	-	34	-	-	-
Inne zobowiązania	163	12	17	-	231	17	12	-
Zobowiązania pozabilansowe								
Udzielone zobowiązania pozabilansowe	808	445	7 708	-	667	183	7 257	-
Otrzymane zobowiązania pozabilansowe	74	10	-	-	72	9	-	-
Transakcje wymiany walutowej	8 999	-	-	-	14 427	-	-	-
IRS	29	-	-	-	188	-	-	-
Opcje	1 442	-	-	-	591	-	-	-

za rok kończący się 31 grudnia								
	2025				2024			
Przychody i koszty								
Przychody, w tym:	-365	1	798	74	448	6	846	56
przychody/koszty odsetkowe i prowizyjne	21	6	820	74	126	5	878	56
wynik na instrumentach finansowych	-386	-6	-	-	322	-	-	-
wynik na sprzedaży aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	-24	-	-	-	-34	-
wynik na pozostałej działalności podstawowej	-	1	2	-	-	1	2	-
Koszty działania	-332	-63	-10	-	-343	-71	-6	-

40. Transakcje z personelem zarządzającym i pracownikami

Kredyty dla pracowników i kierownictwa Banku

Pracownicy Banku korzystają z kredytów na takich samych warunkach jak pozostali klienci Banku (nie ma kredytów preferencyjnych dla pracowników). Kredyty dla pracowników ujęte są w kwocie kredytów dla klientów i według stanu na 31 grudnia 2025 roku wynosiły 265 mln zł (bez pożyczek z ZFŚS). Na 31 grudnia 2024 roku ich wartość wynosiła 239 mln zł.

Udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej i poręczenia dla osób będących w kierownictwie Banku jest określone odrębną procedurą i monitorowaniem zgodnie z Zarządzeniem Prezesa ING Banku Śląskiego S.A.

W sprawozdaniu finansowym za 2025 rok ujęto udzielone kredyty, pożyczki pieniężne, gwarancje i poręczenia bankowe dla kierownictwa Banku (w rozumieniu Art. 79 Prawa Bankowego) w wysokości 32 mln zł. Na 31 grudnia 2024 roku ich wartość wynosiła 31 mln zł.

Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych

Pracownicy mogą korzystać z różnorodnych form pomocy socjalnej w ramach utworzonych w Banku Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych. Stan pożyczek udzielonych z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych na 31 grudnia 2025 roku wynosił poniżej 1 mln zł, podobnie jak na 31 grudnia 2024 roku. Stan Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych na 31 grudnia 2025 roku wynosił 38 mln zł wobec 27 mln zł na 31 grudnia 2024 roku.

Wynagrodzenie Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Skład Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. na koniec 2025 roku został zaprezentowany w rozdziale *I. Informacje o Banku*, w punkcie *7. Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.*

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.			2025	2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:				
wynagrodzenia			15,0	13,8
inne świadczenia			4,6	2,6
Razem			19,6	16,4

Na krótkoterminowe świadczenia pracownicze składają się wynagrodzenia zasadnicze, ubezpieczenia, wpłaty na fundusz inwestycyjny, opieka medyczna oraz inne świadczenia przyznane przez Radę Nadzorczą.

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń				
	2025		2024	
	krótkoterminowe świadczenia	długoterminowe świadczenia	krótkoterminowe świadczenia	długoterminowe świadczenia
płatności w gotówce	4,3	3,1	3,8	3,1
akcje własne	4,3	3,1	3,7	2,9
Razem	8,6	6,2	7,5	6,0

Na krótkoterminowe świadczenia składają się świadczenia wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń – część nieodroczone. Na długoterminowe świadczenia składają się świadczenia wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń – część odroczone.

Świadczenia za rok 2025 dla członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. wynikające z Programu Zmiennych Składników Wynagrodzeń nie zostały jeszcze przyznane.

Zgodnie z obowiązującym w Banku systemem wynagrodzeń Członkom Zarządu Banku może przysługiwać premia za rok 2025, której część zostanie wypłacona w 2026 roku, a część będzie odroczone na lata kolejne (2027 – 2033). Maksymalna możliwa do uzyskania wysokość premii za 2025 rok, na którą została utworzona rezerwa, wynosi 15 mln zł, w tym na wypłatę gotówkową w 2026 roku 4 mln zł, a na część premii z odroczonym terminem płatności 11 mln zł. Ostateczną decyzję odnośnie wysokości premii podejmie Rada Nadzorcza Banku.

Na 31 grudnia 2024 roku rezerwa na wypłatę gotówkową premii dla Członków Zarządu Banku wynosiła 14 mln zł. Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą w roku 2025 kwota premii, która dotyczyła roku 2024 wyniosła 12 mln zł.

W roku zakończonym 31 grudnia 2025 roku Członkom Zarządu wypłacono świadczenia po okresie zatrudnienia w wysokości 2 mln zł. W roku zakończonym 31 grudnia 2024 roku Członkom Zarządu nie wypłacono świadczeń po okresie zatrudnienia.

Członkowie Zarządu mają zawarte umowy o zakazie konkurencji po zaprzestaniu pełnienia funkcji w Zarządzie Banku. W przypadku niepowołania na nową kadencję lub odwołania Członkom Zarządu przysługuje odprawa. Informacja o odprawach przysługujących Członkom Zarządu jest zawarta w ich umowach o pracę i należy się tylko w przypadku rozwiązania umowy o pracę przez Bank z przyczyn innych niż uprawniające do rozwiązania umowy o pracę bez wypowiedzenia.

Wynagrodzenie Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Skład Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. na koniec 2025 roku został zaprezentowany w rozdziale I. Informacje o Banku, w punkcie 7. Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Świadczenia dla Członków Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

Świadczenia dla Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.		
	2025	2024
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:		
wynagrodzenia	1,6	1,3
Razem	1,6	1,3

Członkowie Zarządu oraz inne osoby będące pracownikami ING Banku Śląskiego S.A. nie otrzymują wynagrodzenia ani nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych i stowarzyszonych ING Banku Śląskiego S.A.

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

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

Na 31 grudnia 2025 roku Członkowie Zarządu Banku w nowym składzie powołanym 29 kwietnia 2025 roku posiadali łącznie 19 987 akcji, na które składały się:

- akcje własne nieodroczone za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (4 725 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 1 328 akcji),
- pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (627 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 176 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (5 587 akcji po uwzględnieniu sprzedaży 1 635 akcji),
- druga część akcji odroczonych za okres od 1 lipca do 31 grudnia 2022 roku (805 akcji), pierwsza część akcji odroczonych za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 roku (1 641 akcji) oraz akcje nieodroczone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku (6 602 akcji).

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

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

41. Zatrudnienie

Zatrudnienie w Banku na koniec roku 2025 i 2024 wynosiło odpowiednio:

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
w osobach	7 256	7 553
w etatach	7 215,4	7 504,6

42. Istotne zdarzenia po dacie bilansowej

Nie wystąpiły.

Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem

I. Zarządzanie kapitałem	82
1. Wprowadzenie	82
2. Minimalne wymogi kapitałowe	82
3. Adekwatność kapitałowa	83
4. Wymogi MREL	85
5. Polityka dywidendowa	85
II. Zarządzanie ryzykiem	87
1. Wprowadzenie	87
2. Ryzyko kredytowe	90
3. Ryzyko rynkowe	116
4. Ryzyko płynności i finansowania	130
5. Ryzyko niefinansowe	138
6. Ryzyko ESG	141
7. Pozostałe ryzyka	142



I. Zarządzanie kapitałem

1. Wprowadzenie

Zarządzanie kapitałem w ING Banku Śląskim S.A. ma na celu umożliwić i ułatwić rozwój Banku zgodnie z przyjętą strategią i modelem biznesowym. Ponadto pozwala aktywnie zarządzać kapitałem mając na uwadze wielkość jak i dynamikę zmian, zarówno obecnie jak i w przyszłości (w tym w sytuacji stresowej). Zarządzanie kapitałem odbywa się w trzech perspektywach: perspektywa normatywna/regulacyjna, perspektywa kapitału ekonomicznego oraz perspektywa warunków skrajnych.

Nadrzędnym celem zarządzania kapitałem w Banku jest posiadanie wystarczającej i efektywnej kapitalizacji Banku do realizacji strategii biznesowej i planów rozwojowych, przy jednoczesnym spełnianiu wszystkich wewnętrznych i zewnętrznych wymogów ostrożnościowych. Oznacza to elastyczność finansową w obecnym i przyszłym otoczeniu w celu dostosowania do zmieniających się warunków rynkowych i regulacyjnych.

W ramach zarządzania kapitałem Bank:

- prowadzi identyfikację i ocenę istotności rodzajów ryzyka występujących w jego działalności,
- prowadzi działania mające na celu szacowanie i monitorowanie kapitału ekonomicznego, wymogu kapitałowego oraz funduszy własnych,
- monitoruje potencjalne zagrożenia dla adekwatności kapitałowej,
- dokonuje alokacji kapitału ekonomicznego na linie biznesowe,
- ustala limity wewnętrzne w celu ograniczania generowanych wymogów kapitałowych oraz kapitału ekonomicznego,
- prowadzi odpowiednią politykę inwestycyjną,
- ustala adekwatną politykę cenową,
- prowadzi politykę dywidendową wynikającą z długoterminowego celu kapitałowego oraz preferowanej struktury kapitału,
- planuje kapitał ekonomiczny i wymóg kapitałowy oraz fundusze własne,
- przygotowuje awaryjne plany kapitałowe definiujące kroki postępowania w przypadku wystąpienia zagrożenia dla adekwatności kapitałowej,
- prowadzi analizy wpływu czynników makroekonomicznych na adekwatność kapitałową zgodnie z „Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych”.

Nadrzędnym dokumentem regulującym zarządzanie kapitałem w Banku jest *Polityka zarządzania kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.*

2. Minimalne wymogi kapitałowe

Zgodnie z pismem Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanym 11 grudnia 2024 roku Bank utrzymuje bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości równoważnej 1,0% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

26 listopada 2025 roku Bank otrzymał pismo Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie niewyznaczenia dodatkowego narzutu kapitałowego zalecanego w ramach filara II („P2G”) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych.

Minimalny poziom adekwatności kapitałowej wynika z obowiązku utrzymywania minimalnych poziomów współczynników kapitałowych wynikających z następujących regulacji zewnętrznych:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku (4,5% dla CET1, 6% dla T1 oraz 8% dla TCR),
- Ustawy z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym sankcjonującej dodatkowe bufory kapitałowe, w tym :
 - bufor zabezpieczający, który w 2025 roku wynosił 2,5%,
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,0% nałożony decyzją KNF, otrzymaną 11 grudnia 2024 roku (w 2025 roku nie było aktualizacji jego poziomu),
 - bufor antycykliczny 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 (według stanu na koniec grudnia 2025 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 1,0016%, w porównaniu do 0,009% według stanu na koniec grudnia 2024 roku),
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z 18 marca 2020 roku, uchylającego Rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego; kierując się jednak ostrożnym podejściem Bank monitoruje współczynniki kapitałowe z uwzględnieniem wielkość bufora ryzyka systemowego.

W konsekwencji tego, na 31 grudnia 2025 roku minimalne wymogi kapitałowe wynoszą dla Banku:

- CET1 >= 9,00%,
- T1 >= 10,50%,
- TCR >= 12,50%.

3. Adekwatność kapitałowa

1 stycznia 2025 roku zaczęły obowiązywać zmienione regulacje w zakresie adekwatności kapitałowej – CRR3 (Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego).

3.1. Cele adekwatności kapitałowej

Apetyt na ryzyko określa maksymalną wielkość ryzyka jaką Bank jest gotowy zaakceptować wspierając tym samym stabilność oraz dalszy rozwój. W ramach zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku ustalane są parametry apetytu na ryzyko (tzw. RAS - Risk Appetite Statement) oraz cele kapitałowe Banku, pozwalające na realizację Strategii Banku, w tym cele dywidendowe.

W ramach RAS dotyczących adekwatności kapitałowej określone są również limity kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka.

W celach kapitałowych Bank utrzymuje bufor zarządczy, umożliwiający realizację strategii w warunkach niespodziewanych zmian regulacyjnych oraz biznesowych.

3.2. Fundusze własne

Fundusze własne Banku składają się z:

- kapitału podstawowego Tier 1, który na koniec 2025 roku wyniósł 18 219 mln zł (18 296 mln zł na koniec 2024 roku),
- kapitału Tier 2, który na koniec 2025 roku wyniósł 1 030 mln zł (1 364 mln zł na koniec 2024 roku).

Na 31 grudnia 2025 roku, podobnie jak na 31 grudnia 2024 roku, w Banku nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1).

Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego

stan na 31 grudnia	2025	2024*
Kapitał Tier 1	18 219	18 296
Kapitał podstawowy Tier 1	18 219	18 296
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał podstawowy Tier 1	1 077	1 086
zyski zatrzymane, w tym:	55	1 174
zyski zatrzymane w poprzednich latach	55	81
uznany zysk	-	1 093
skumulowane inne całkowite dochody	85	88
kapitał rezerwowy	16 246	15 118
fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 215	1 215
korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny	-49	-42
wartość firmy i inne wartości niematerialne	-349	-371
niedobór korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB	-296	-201
niedobór pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	-48	-18
korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	283	247
Kapitał Tier 2	1 030	1 364
instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	1 030	1 340
nadwyżka rezerw ponad oczekiwane uznane straty według metody IRB	-	24
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego	19 249	19 660

*) 29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za 2024 rok. Zaliczenie do funduszy własnych na 31 grudnia 2024 roku zysku netto wypracowanego w 2024 roku skutkowało wzrostem funduszy własnych do poziomu 19 660 mln zł, co zostało zaprezentowane w tabeli powyżej. Według wartości wykazanej w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok 2024 poziom funduszy własnych wynosił 18 283 mln zł.

3.3. Wymóg kapitałowy

Na potrzeby sprawozdawcze w 2025 i 2024 roku do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank wykorzystywał metodę wewnętrznych ratingów oraz metodę standardową. Bank posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (AIRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe. Z początkiem 2025 roku, po wdrożeniu CRR3, część ekspozycji kredytowych została objęta podstawową metodą wewnętrznych ratingów (F-IRB).

W obszarze ryzyka operacyjnego, od 1 stycznia 2025 roku Bank wykorzystuje metodę wskaźnika biznesowego.

W obszarze ryzyka rynkowego Bank wykorzystuje metodę podstawową i metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu (w zależności od rodzaju ryzyk).

Bank 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.

Łączny wymóg kapitałowy jest zdominowany przez wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. Na koniec 2025 roku stanowił on 86% wymogu ogółem w porównaniu do 84% na koniec 2024 roku.

3.4. Współczynniki kapitałowe

Na 31 grudnia 2025 roku wartość łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) ING Banku Śląskiego wyniosła 16,35% a wartość współczynnika Tier 1 15,47% w porównaniu do 16,45% i 15,31% na koniec 2024 roku.

Główne czynniki zmiany łącznego współczynnika kapitałowego to:

- w ramach kapitału podstawowego Tier 1:
 - zwiększenie niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,08 p.p.,
 - zwiększenie niedoboru pokrycia z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,03 p.p.,
 - zmiana wyceny inwestycji kapitałowych uwzględnianych w niezrealizowanych zyskach i stratach na portfelu wycenianym do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 0,03 p.p.,
- w ramach kapitału Tier 2:
 - zwiększenie kwoty pożyczek podporządkowanych nieujętych w pozycji funduszy własnych na skutek wejścia w okres ostatnich 5 lat do daty zapadalności - spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,26 p.p.,
- w ramach wymogu kapitałowego:
 - zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek wdrożenia CRR3 – wzrost łącznego współczynnika kapitałowego o 2,90 p.p.,
 - zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek zmian ekspozycji kredytowych bilansowych oraz pozabilansowych – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 1,66 p.p.,
 - zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem na skutek uwzględnienia bufora zarządczego na niepewności związane z CRR3 – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,61 p.p.,
 - zwiększenia aktywów ważonych ryzykiem na skutek zmian modelowych oraz migracji ryzyka – spadek łącznego współczynnika kapitałowego o 0,32 p.p.

Nadwyżka łącznego współczynnika kapitałowego ponad wymóg regulacyjny (razem z P2G) zmniejszyła się z 4,94 p.p. do 3,85 p.p. a nadwyżka współczynnika Tier 1 zmniejszyła się z 5,80 p.p. do 4,97 p.p.

Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik kapitału Tier 1

stan na 31 grudnia		
	2025	2024*
Fundusze własne przyjęte do kalkulacji łącznego współczynnika kapitałowego	19 249	19 660
Wymogi kapitałowe		
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego i ryzyka kredytowego kontrahenta	8 138	8 063
wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów	131	98
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1 118	1 391
wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA)	33	11
Łączny wymóg kapitałowy	9 420	9 563
Łączny współczynnik kapitałowy	16,35%	16,45%
minimalny wymagany poziom	12,50%	11,51%
nadwyżka wskaźnika TCR	3,85 p.p.	4,94 p.p.
Współczynnik kapitału Tier 1	15,47%	15,31%
minimalny wymagany poziom	10,50%	9,51%
nadwyżka wskaźnika T1	4,97 p.p.	5,80 p.p.

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

Przepisy przejściowe

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

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
	poziom współczynników kapitałowych bez zastosowania przepisów przejściowych	
	1. tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR oraz	
	2. złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych	
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	16,13%	16,26%
Współczynnik kapitału Tier 1	15,25%	15,12%

4. Wymogi MREL

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
MREL - TREA (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	25,22%	24,15%
minimalny wymagany poziom (uwzględniający wymóg połączonego bufora)	20,75%	19,95%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL - TREA	4,47 p.p.	4,20 p.p.
minimalny wymagany poziom (nie uwzględniający wymogu połączonego bufora)	16,25%	16,44%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL - TREA	8,97 p.p.	7,71 p.p.
MREL - TEM	10,32%	11,12%
minimalny wymagany poziom	5,91%	5,91%
nadwyżka (+) / niedobór (-) wskaźnika MREL - TEM	4,41 p.p.	5,21 p.p.

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 (MREL). 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 16,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) – z obowiązkiem uzupełnienia o wymóg połączonego bufora w wysokości 4,50% według stanu na koniec 2025 roku i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL dla obu miar, TREA i TEM, równocześnie. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2.

Dodatkowo, BFG wskazał, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier 1 (AT1), instrumentów kapitału Tier 2 (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. Bank szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,25% TREA i 2,91% TEM.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA).

Na koniec 2025 roku Bank posiadał trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. *Non-Preferred Senior*) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 2 110 mln EUR. Na tą wartość składają się:

- pożyczka w wysokości 350 mln EUR, zaciągnięta 10 października 2024 roku na okres 4 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 3 lat),

- pożyczka w wysokości 1 500 mln EUR, zaciągnięta 22 grudnia 2023 roku na okres 4 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 3 lat) oraz
- pożyczka w wysokości 260 mln EUR, zaciągnięta 5 stycznia 2023 roku na okres 6 lat (przy czym bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat).

Wszystkie pożyczki są elementem strategii pojedynczego punktu kontaktowego (SPE) dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Odsetki od pożyczek są płatne kwartalnie według stawki EURIBOR 3M powiększonej o marżę (1,50% dla pożyczki z października 2024 roku, 2,01% dla pożyczki z grudnia 2023 roku i 2,35% dla pożyczki ze stycznia 2023 roku). Warunki finansowe pożyczek nie odbiegają od warunków rynkowych. Na 31 grudnia 2025 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 8 949 mln zł (w porównaniu do 9 055 mln zł na 31 grudnia 2024 roku) i została ujęta w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Zobowiązania wobec banków*.

5. Polityka dywidendowa

Najważniejsze założenia polityki dywidendowej Banku są następujące:

- stabilne realizowanie wypłat dywidend w dającej się przewidzieć perspektywie w wysokości do 75% rocznego zysku netto Banku z zachowaniem zasady ostrożnego zarządzania oraz wszelkich wymogów regulacyjnych, do których zachowania Bank jest zobowiązany, a także z uwzględnieniem przyjętych do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW,
- propozycja wypłaty dywidendy w wysokości wyższej niż wynikałoby to ze wskaźnika wskazanego powyżej jest możliwa, gdy jest to uzasadnione sytuacją finansową Banku (np. z niepodzielonego zysku z lat ubiegłych lub kapitału rezerwowego) oraz pod warunkiem spełnienia wszystkich pozostałych wymogów określonych w przepisach prawa i polityce dywidendowej,
- możliwość realizowania wypłat dywidendy z nadwyżki kapitału powyżej minimalnych współczynników adekwatności kapitałowej oraz powyżej określonego przez Komisję Nadzoru Finansowego dla celów wypłaty dywidendy minimalnych poziomów współczynników kapitałowych.

Decydując o proponowanej kwocie wypłaty dywidendy, Zarząd Banku bierze pod uwagę wymogi nadzorcze przekazywane w ramach oficjalnego komunikatu KNF dotyczącego polityki dywidendowej banków, jak również następujące przesłanki:

- aktualną sytuację ekonomiczno-finansową Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym ograniczenia w sytuacji generowania strat finansowych lub niskiej rentowności (niski zwrot z aktywów / kapitału),
- założenia strategii zarządzania i strategii zarządzania ryzykiem Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku,

- ograniczenia wynikające z art. 56 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- konieczność pomniejszania zysków bieżącego okresu lub niezatwierdzonych zysków rocznych zaliczanych do funduszy własnych o możliwe do przewidzenia dywidendy, zgodnie z artykułem 26 Rozporządzenia UE nr 575/2013,
- otoczenie makroekonomiczne.

Wytyczne KNF w sprawie dywidend za 2025 rok

17 grudnia 2025 roku Komisja Nadzoru Finansowego opublikowała stanowisko w zakresie polityki dywidendowej w 2026 roku. Kwotę do wysokości 50% zysku za 2025 rok mogą wypłacić jedynie banki, które spełniają jednocześnie poniższe kryteria:

- nie realizują programu naprawczego,
- są pozytywnie oceniane w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (ocena końcowa BION nie gorsza niż 2,5),
- wykazują poziom dźwigni finansowej (LR) na poziomie wyższym niż 5%,
- posiadają współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1) nie niższy niż wymagane minimum: $4,5\% + 56,25\% \cdot \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączzonego bufora}^1 + \text{P2G}^2$,
- posiadają współczynnik kapitału Tier 1 (T1) nie niższy niż wymagane minimum: $6\% + 75\% \cdot \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączzonego bufora} + \text{P2G}$,
- posiadają łączny współczynnik kapitałowy (TCR) nie niższy niż wymagane minimum: $8\% + \text{wymóg P2R} + \text{wymóg połączzonego bufora} + \text{P2G}$.

Kwotę do wysokości 75% zysku z 2025 roku mogą wypłacić jedynie banki spełniające kryteria do wypłaty 50%, a jednocześnie których portfel należności od sektora niefinansowego charakteryzuje się dobrą jakością kredytową (udział NPL, z uwzględnieniem instrumentów dłużnych, na poziomie nieprzewyższającym 5%).

Kryteria określone powyżej Bank powinien spełniać zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym, według stanu na koniec 2025 roku oraz w dniu podjęcia decyzji o wypłacie dywidendy przez Walne Zgromadzenie.

Maksymalny możliwy do wypłaty poziom dywidendy jest ograniczony do 75%, w związku z oczekiwaniem zapewnienia stabilności polskiego sektora finansowego poprzez dostosowywanie bazy kapitałowej podmiotów nadzorowanych do poziomu ponoszonego przez nie ryzyka oraz ochrona odbiorców usług finansowych tych podmiotów.

Ponadto, dla banków, które charakteryzują się zbyt wysoką wrażliwością wyniku odsetkowego lub ekonomicznej wartości kapitału na zmiany stóp procentowych, stopę dywidendy należy dodatkowo obniżyć o 25 p.p. Przez zbyt wysoką wrażliwość wyniku odsetkowego należy rozumieć wyższą niż dopuszczalne regulacyjnie poziomy SOT NII >-5% i SOT EVE >-15%, zarówno na poziomie jednostkowym, jak i skonsolidowanym.

Zadeklarowane i wypłacone dywidendy

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. zamierza zarekomendować Walnemu Zgromadzeniu Banku podjęcie uchwały o przeznaczeniu na wypłatę dywidendy około 75% zysku netto Banku za 2025 rok, tj. kwoty 3 475 mln zł. Proponowana wartość dywidendy na jedną akcję to 26,71 zł brutto. Proponowany dzień dywidendy to 22 kwietnia 2026 roku, a proponowany dzień wypłaty dywidendy to 27 kwietnia 2026 roku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank spełnia kryteria i wymogi KNF umożliwiające wypłatę dywidendy z zysku za rok 2025 do wysokości 75%. Wysokość proponowanej dywidendy uwzględnia zarówno obecną sytuację finansową i kapitałową Banku, jak i jego plany rozwoju.

29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę w sprawie wypłaty dywidendy z zysku za 2024 rok. Na podstawie tej uchwały, 12 maja 2025 roku Bank wypłacił dywidendę w wysokości 3 276 mln zł, tj. w kwocie 25,18 zł brutto na jedną akcję.

¹ uwzględniający docelowy ogłoszony poziom bufora antycyklicznego, tj. 2%.
² Pillar II Guidance czyli dodatkowe zalecenie kapitałowe – mierzy wrażliwość Banku na niekorzystny scenariusz makroekonomiczny przy pomocy wyników stress testów nadzorczych. Wrażliwość definiowana jako: względna zmiana CET1 wyliczona pomiędzy najniższym poziomem CET1 w horyzoncie scenariusza i CET1 w momencie rozpoczęcia testu, z uwzględnieniem korekt nadzorczych.

II. Zarządzanie ryzykiem

1. Wprowadzenie	87
2. Ryzyko kredytowe	90
3. Ryzyko rynkowe	116
4. Ryzyko płynności i finansowania	130
5. Ryzyko niefinansowe	138
6. Ryzyko ESG	141
7. Pozostałe ryzyka	142

1. Wprowadzenie

1.1. Kategorie ryzyka

Do najistotniejszych ryzyk w działalności Banku, należą:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko niefinansowe, obejmujące ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności (compliance).

Dodatkowo, jako istotne ryzyka w swojej działalności, Bank identyfikuje:

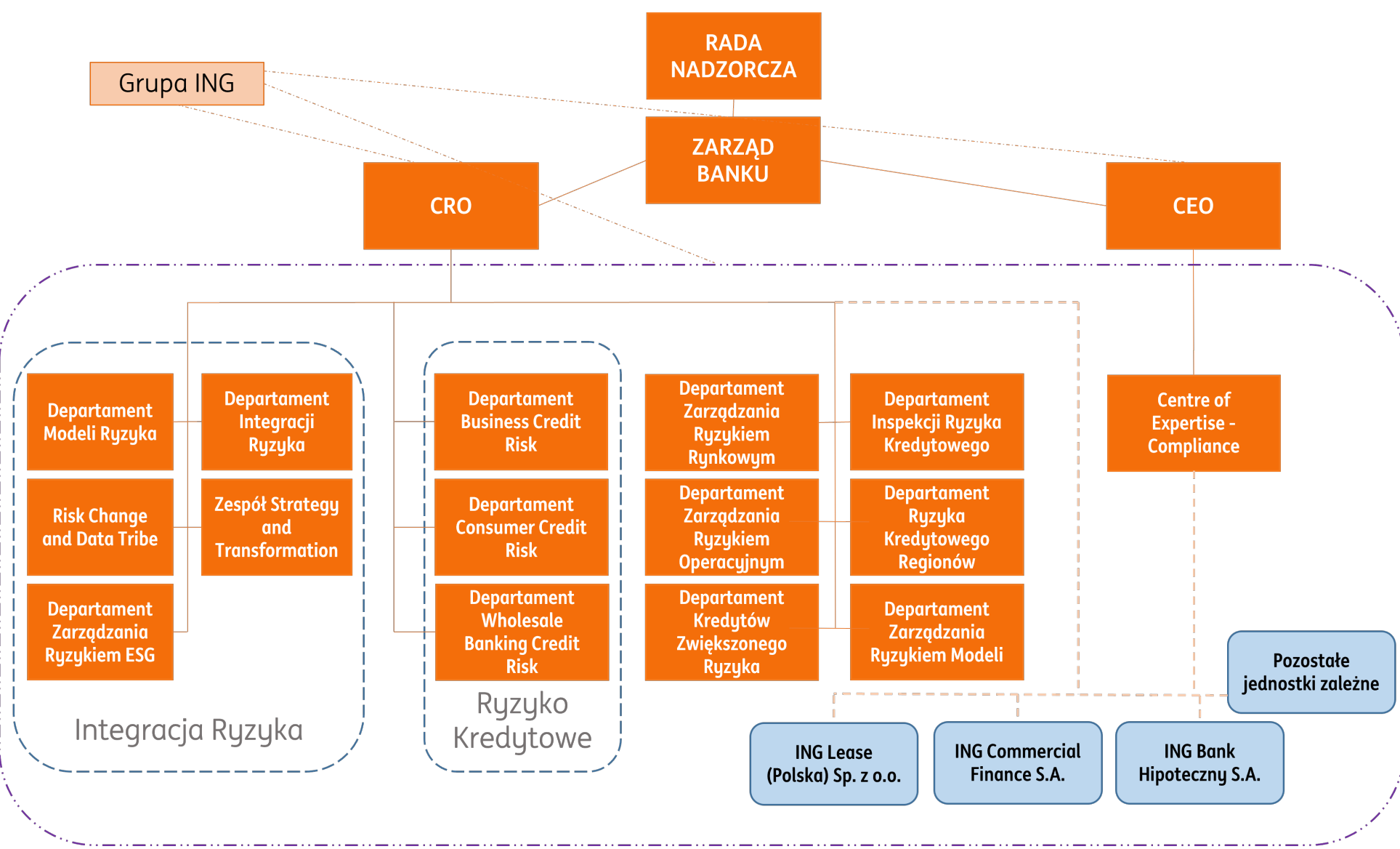
- ryzyko modeli,
- ryzyko biznesowe,
- ryzyko związane z bezpieczeństwem transakcji i stabilnością systemów IT,
- ryzyko związane z bezpieczeństwem danych osobowych.

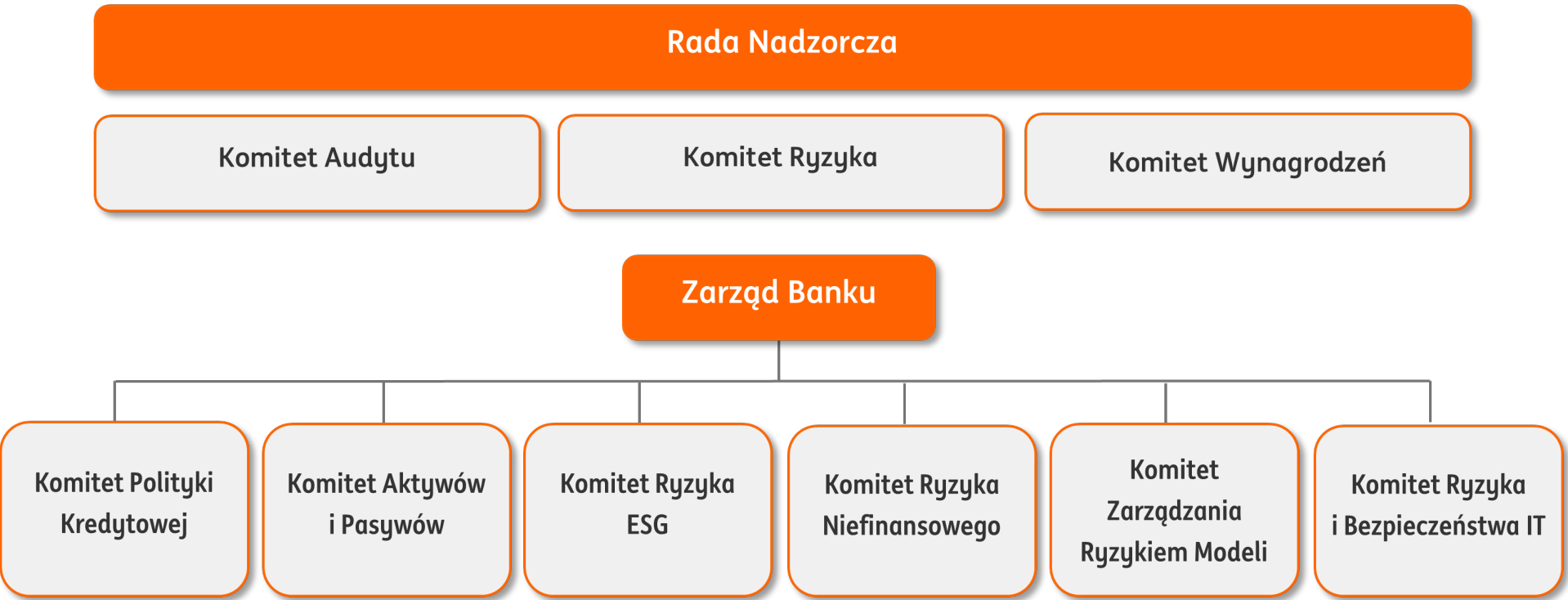
Na szczególną uwagę zasługuje ryzyko ESG, które Bank nie traktuje jako odrębną kategorię ryzyka, lecz jako czynnik wzmacniający występujące w Banku podstawowe kategorie ryzyka (tj. ryzyka finansowe - ryzyko kredytowe, rynkowe, płynności i finansowania oraz ryzyka niefinansowe).

W dalszej części sprawozdania znajduje się szczegółowy opis każdego z wyżej wymienionych ryzyk.

1.2. Organizacja zarządzania ryzykiem

Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem pełnią Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza. Bank posiada także szereg komitetów, które pełnią aktywną rolę w zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka. Poniższe schematy prezentują strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem linii raportowania funkcjonalnego w ramach Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego oraz Grupy ING.





1.3. System zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem stanowi zintegrowany zbiór zasad, mechanizmów i narzędzi (w tym m.in. polityk i procedur) odnoszących się do procesów dotyczących ryzyka. Rolą systemu zarządzania ryzykiem jest zarządzanie ryzykiem, adekwatne do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, poprzez stałą identyfikację, pomiar lub ocenę, monitorowanie, kontrolę ryzyka, w tym ograniczanie ryzyka oraz raportowanie ryzyka wraz z oceną skuteczności podjętych działań ograniczających ryzyko. W ramach kontroli ryzyka Bank zabezpiecza się przed ryzykiem lub je ogranicza wprowadzając odpowiednie mechanizmy kontrolne, system limitów oraz adekwatny poziom rezerw (odpisów), a także kapitałów i buforów płynnościowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

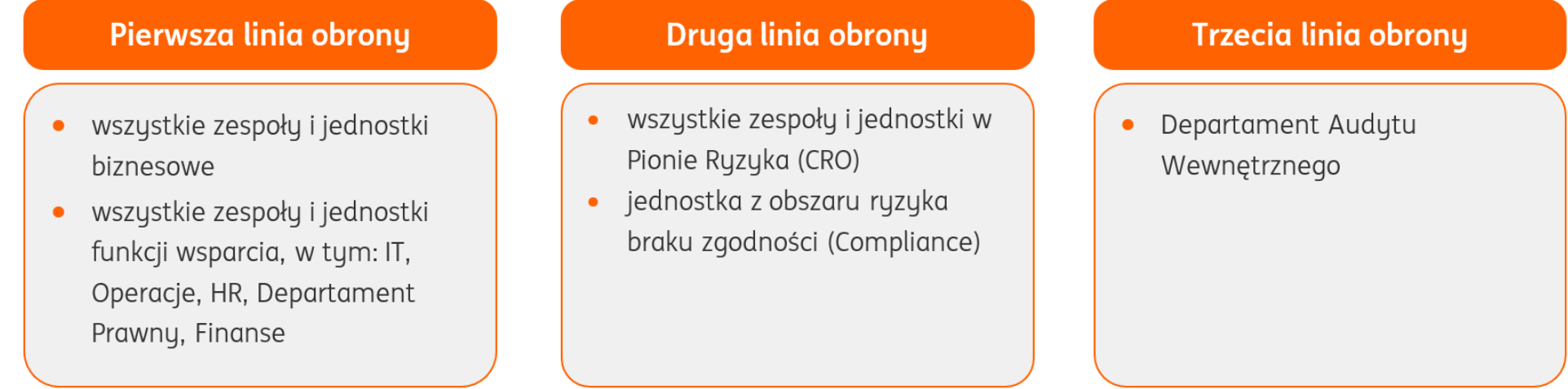
- posiada określoną częstotliwość pomiaru lub oceny ryzyka, która jest adekwatna do skali i złożoności działalności,
- stosuje metody pomiaru lub oceny ryzyka uwzględniające aktualnie prowadzoną i planowaną działalność oraz kryteria udzielania zezwoleń
- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym wprowadza sposoby i środki, które mają wyeliminować przekroczenie limitów w przyszłości,

- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- posiada wykwalifikowaną kadrę jednostek zarządzających ryzykiem oraz zapewnia szkolenia dla pracowników pierwszej i drugiej linii obrony.

System zarządzania ryzykiem określony jest w polityce *Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.*

Model trzech linii obrony

Struktura ryzyka i kontroli w Banku opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem.



Pierwsza linia obrony

Odpowiada między innymi za:

- ocenę, kontrolę i ograniczanie wszystkich ryzyk mających wpływ na ich działalność, oraz za kompletność i dokładność sprawozdań finansowych i raportów ryzyka w odniesieniu do ich obszarów odpowiedzialności
- przeprowadzanie ocen ryzyka i podejmowanie działań ograniczających w celu utrzymania poziomu ryzyka zgodnego z wyznaczonym apetytem na ryzyko,
- wdrożenie, stosowanie i testowanie mechanizmów kontrolnych wynikających z polityk i innych regulacji, również dla czynności zleconych na zewnątrz (outsourcing).

Druga linia obrony

Odpowiada między innymi za:

- sformułowanie i przełożenie apetytu na ryzyko na metodologie i polityki w celu wspierania i monitorowania kontroli ryzyka przez kierownictwo Banku,
- wydawanie regulacji oraz zapewnienie metod i narzędzi zarządzania ryzykiem, w tym wspieranie pierwszej linii obrony w trakcie realizacji tego procesu,
- weryfikowanie stosowania przez pierwszą linię obrony regulacji z zakresu ryzyka
- w ramach działań kontrolnych dokonuje własnej niezależnej oceny efektywności funkcjonowania pierwszej linii obrony poprzez inspekcje, testy, przeglądy i inne formy kontroli.

Trzecia linia obrony

Zapewnia niezależną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, ładu korporacyjnego oraz wdrożonych systemów i procesów w pierwszej i drugiej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej został opisany w *Polityce System kontroli wewnętrznej w ING Banku Śląskim S.A.* Jest on jednym z elementów zarządzania Bankiem a jego podstawy, zasady i cele wynikają z ustawy Prawo Bankowe, Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1. Skuteczności i efektywności działania Banku.
2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej.
3. Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem Banku.
4. Zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej składa się z:

- a) Funkcji kontroli – jest to element systemu kontroli wewnętrznej, na który składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
- b) Center of Expertise - Compliance – pełniącego rolę komórki do spraw zgodności, mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawia raporty w tym zakresie.

- c) Departamentu Audytu Wewnętrznego – stanowiącego niezależną komórkę mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w ramach pierwszej i drugiej linii obrony.

System kontroli wewnętrznej opracowano zgodnie z zasadą proporcjonalności tzn. z uwzględnieniem charakteru, skali i złożoności działalności, istotności procesów oraz biorąc pod uwagę istniejący poziom ryzyka i ocenę adekwatności istniejących w poszczególnych liniach obrony mechanizmów kontrolnych, dbając o zapewnienie ciągłości jego działania, w tym zasoby, dostęp do informacji i narzędzia.

1.4. Zasady zarządzania ryzykiem

ING Bank Śląski S.A. zarządza ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz niefinansowym (operacyjnym i braku zgodności (compliance)) zgodnie z zasadami określonymi przez normy polskiego prawa, regulacje Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) oraz inne uprawnione organy, a także zgodnie ze standardami określonymi przez Grupę ING w stopniu, który nie prowadzi do naruszenia wspomnianych wcześniej regulacji oraz dokumentów z zakresu najlepszych praktyk.

Niezależnie od konieczności zapewnienia zgodności regulacyjnej i prawnej (compliance), Bank traktuje zarządzanie ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz operacyjnym jako fundamentalną i integralną część całościowego zarządzania Bankiem.

Zarządzanie ryzykiem jest realizowane na podstawie odpowiednich analiz niezależnie od funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, na podstawie strategii, polityk, instrukcji, procedur i planów.

1.5. Apetyt na ryzyko

Apetyt na ryzyko określa maksymalny poziom ryzyka jaki Bank jest gotowy zaakceptować wspierając tym samym stabilność organizacji oraz dalszy jej rozwój. W ramach zarządzania ryzykiem i kapitałem w Banku ustalone są limity apetytu na ryzyko (tzw. *RAS - Risk Appetite Statement*) w następujących podstawowych obszarach:

- RAS dotyczący adekwatności kapitałowej,
- RAS dotyczący płynności i finansowania oraz ryzyka rynkowego,
- RAS dotyczący ryzyka kredytowego
- RAS dotyczący ryzyka niefinansowego (operacyjnego, braku zgodności (compliance) oraz modeli).

2. Ryzyko kredytowe

2.1. Wprowadzenie	90
2.2. Cele zarządzania ryzykiem kredytowym	90
2.3. Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym	90
2.4. System zarządzania ryzykiem kredytowym	90
2.5. Apetyt na ryzyko RAS	92
2.6. Zasady działalności kredytowej	92
2.7. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym	93
2.8. Ujawnienia ilościowe dotyczące ryzyka kredytowego	99

2.1. Wprowadzenie

Zarządzanie ryzykiem kredytowym Bank traktuje jako fundamentalną i integralną część całościowego zarządzania Bankiem.

Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako:

- ryzyko poniesienia przez Bank straty finansowej w wyniku nie wywiązania się dłużnika w całości i terminie ze swoich zobowiązań kredytowych wobec Banku, lub
- ryzyko zmniejszenia się wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej lub grupy ekspozycji kredytowych w wyniku pogorszenia zdolności dłużnika do obsługi zadłużenia w uzgodnionych terminach.

2.2. Cele zarządzania ryzykiem kredytowym

Podstawowym celem Banku w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wspieranie efektywnej realizacji celów biznesowych poprzez proaktywne zarządzanie ryzykiem i działalność na rzecz wzrostu organicznego, przy jednoczesnym:

- utrzymywaniu bezpiecznego poziomu norm współczynników kapitałowych i płynności oraz odpowiedniego poziomu rezerw,
- zapewnieniu zgodności z przepisami prawa i wymaganiami instytucji nadzorczych.

Szczegółowe cele zarządzania ryzykiem kredytowym to:

- wspieranie inicjatyw biznesowych,
- utrzymywanie strat kredytowych na założonym poziomie,

- ciągła weryfikacja, ocena adekwatności i rozwoju stosowanych procedur, modeli i innych elementów systemu zarządzania ryzykiem,
- dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych,
- utrzymywanie odpowiedniego poziomu wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz rezerw,
- zapewnienie zgodności z wymogami regulatora.

2.3. Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym wspiera realizację celów biznesowych przy zachowaniu bezpiecznego poziomu wypłacalności i płynności Banku oraz adekwatnego poziomu rezerw. Wyznacza się ją w celu zapewnienia optymalnego rozwoju portfela kredytowego, przy zachowaniu odpowiedniej jakości i dochodowości operacji kredytowych oraz alokacji kapitału. Podstawowym celem określenia strategii zarządzania ryzykiem kredytowym jest optymalizacja relacji między ryzykiem a zwrotem na kapitale, przy uwzględnieniu informacji o aktualnym i perspektywicznym otoczeniu makroekonomicznym, portfelu Banku oraz poziomie realizacji limitów RAS.

Strategia zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględnia „spojrzenie w przyszłość”, w tym potrzebę utrzymania konkurencyjności, atrakcyjności oraz rozwoju oferty Banku.

2.4. System zarządzania ryzykiem kredytowym

Nadrzędnymi dokumentami regulującymi zarządzanie ryzykiem kredytowym są: *Ogólne Zasady Zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim* oraz *Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w ING Banku Śląskim*.

Na system zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku składają się:

- ogólne zasady zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego,
- strategię i limity RAS,
- ogólne zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
- polityki, instrukcje i procedury z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym,
- systemy, narzędzia i modele odnoszące się do ryzyka kredytowego,
- system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka kredytowego,
- struktura organizacyjna dostosowana do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego.

Działania, które Bank podejmuje w ramach systemu zarządzania ryzykiem mogą polegać na:

- unikaniu ryzyka – likwidacji bądź ograniczaniu rodzajów działalności, które generują zbyt wysoki poziom ryzyka lub rodzaj ryzyka, który nie może być skutecznie kontrolowany,

Spis treści	Rachunek zysków i strat	Sprawozdanie z całkowitych dochodów	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym	Sprawozdanie z przepływów pieniężnych	Polityka rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające	Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem
<ul style="list-style-type: none"> ograniczaniu ryzyka – podejmowaniu działań mających na celu zmniejszenie prawdopodobieństwa niekorzystnych zdarzeń lub ograniczanie skutków takich zdarzeń, przenoszeniu ryzyka – przeniesieniu w całości lub części ryzyka na inny podmiot, np. poprzez ubezpieczenie lub sekurytyzację portfela kredytowego, albo gwarancję, akceptowaniu ryzyka – nie podejmowaniu powyższych czynności ze względów ekonomicznych lub praktycznych, w ramach apetytu na ryzyko Banku. <p>Dodatkowo Bank posiada odpowiednio zdefiniowany proces oceny i pomiaru ryzyka kredytowego, niezależny od funkcji udzielania kredytów, obejmujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> skuteczny system ratingowy, skuteczny proces pozyskiwania odpowiednich informacji, w tym prognoz, wykorzystywanych do wyceny oczekiwanych strat kredytowych, politykę oceny, która zapewnia, że wycena oczekiwanych strat kredytowych odbywa się metodą indywidualną lub kolektywną, skuteczny proces walidacji modeli, który zapewnia, że modele generują na bieżąco dokładne, spójne i obiektywne prognozy i szacunki, jasno sformułowaną, formalną komunikację i koordynację działania wszystkich pracowników zaangażowanych w proces oceny ryzyka i wyceny oczekiwanych strat kredytowych. <p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym struktura organizacyjna, organizacja procesu kredytowego, system regulacji wewnętrznych, stosowane narzędzia i modele, podlegają bieżącej weryfikacji i dostosowaniu w celu zapewnienia realizacji strategii Banku, w tym apetytu na ryzyko. W ten sposób Bank realizuje cel jednoczesnego zachowania adekwatności prowadzonych działań w zakresie identyfikacji, oceny, pomiaru, monitorowania i zarządzania działalnością obciążoną ryzykiem kredytowym oraz zachowania spójności i zgodności z wymogami regulacyjnymi.</p> <p>Polityka Banku w zakresie ryzyka portfela ekspozycji kredytowych uwzględnia fakt, że działalność generująca ryzyko kredytowe może być powiązana również z innymi rodzajami ryzyk, tj. między innymi: ryzykiem płynności, rynkowym, operacyjnym, prawnym i reputacyjnym, które mogą się wzajemnie wzmacniać oraz uwzględnia ryzyko ESG.</p> <p>Bank optymalizuje oraz ogranicza straty z tytułu ponoszonego ryzyka kredytowego poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> ustalenie wewnętrznych limitów, odpowiednią konstrukcję produktów kredytowych, 				<ul style="list-style-type: none"> stosowanie zabezpieczeń, stosowanie kontroli funkcjonalnej, sprawny monitoring, restrukturyzację i windykację, monitorowanie zmiany zdolności i wiarygodności kredytowej klientów, regularny monitoring i walidację modeli wykorzystywanych do identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego przeprowadzanie analiz trendów i wartości kluczowych wskaźników ryzyka. <p>Ryzykiem kredytowym Bank zarządza w sposób zintegrowany w oparciu o:</p> <ul style="list-style-type: none"> planowanie strategiczne, spójny system limitów, polityk i procedur oraz narzędzia służące do zarządzania ryzykiem, w tym do identyfikacji, pomiaru i kontroli ryzyka. <p>Na ten zintegrowany system składają się wszystkie procesy w Banku realizowane w związku z działalnością kredytową.</p> <p>Systemy i modele wspierające ocenę wiarygodności i zdolności kredytowej klienta:</p> <ul style="list-style-type: none"> z Pionu Klientów Biznesowych oraz Wholesale Banking - są budowane i monitorowane zgodnie z wymogami stosowania metody IRB w celu kalkulacji wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz standardami Grupy ING (z wyłączeniem SE/Micro oraz klientów Easy Lending), z Pionu Klientów Biznesowych (SE/Micro, w tym klientów Easy Lending) - to aplikacyjne i behawioralne modele scoringowe oddające statystyczny poziom ryzyka klienta, zbudowane zgodnie z wymogami zawartymi w regulacjach nadzorczych, z Pionu Klientów Indywidualnych i Pionu Klientów Private Banking - to modele scoringowe (modele aplikacyjne, behawioralne oraz scoring BIK) oddające statystyczny poziom ryzyka klienta, zbudowane zgodnie z wymogami zawartymi w regulacjach nadzorczych. <p>W ocenie ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych, Bank wykorzystuje posiadane modele:</p> <ul style="list-style-type: none"> PD (ang. <i>Probablity of Default</i>) - miara prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania, LGD (ang. <i>Loss given Default</i>) - strata dla Banku wynikająca z niewykonania zobowiązania przez klientów, EAD (ang. <i>Exposure at Default</i>) - miara zaangażowania klienta wobec Banku w momencie niewykonania zobowiązania. 			

Modele te są zbudowane zgodnie z wymogami zawartymi w regulacjach nadzorczych i stosowane m.in. do określania wielkości rezerw, kapitału ekonomicznego na ryzyko kredytowe dla wewnętrznych i zewnętrznych wymagań sprawozdawczych, raportowania zgodnie z wymaganiami nadzorcy, określania ceny kredytów i rentowności klientów. Skuteczność działania stosowanych modeli oceniana jest na podstawie procesów monitoringu i walidacji.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku prowadzone jest w oparciu o zaawansowane modele oceny ryzyka kredytowego. W procesie raportowania ryzyka kredytowego, informacje odnoszące się do modeli IRB, uwzględniane są z częstotliwością dostosowaną do istotności i rodzaju prezentowanej informacji oraz pozycji odbiorcy. Co do zasady, szczegółowe informacje odnoszące się do modeli IRB prezentowane są wyższej kadrze kierowniczej, w szczególności:

- Zarządowi Banku – wyniki monitorowania poprawności funkcjonowania metody IRB zgodnie z *Polityką zmian i monitorowania metody wewnętrznych ratingów w ING Banku Śląskim S.A.*,
- Komitetowi Polityki Kredytowej – wyniki monitorowania modeli ryzyka kredytowego zgodnie z *Instrukcją zarządzania modelami ryzyka kredytowego w ING Banku Śląskim S.A.* i wyniki walidacji modeli zgodnie z *Polityką walidacji modeli*,
- Komitetowi Aktywów i Pasywów (ALCO) – testy warunków skrajnych zgodnie z *Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych*.

W ramach kwartalnego raportu Pionu Ryzyka, przedstawiane są Zarządowi Banku i Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej wyniki analizy profilu ryzyka kredytowego portfeli ekspozycji korporacyjnych oraz ekspozycji detalicznych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z procesem monitorowania modeli, w szczególności:

- profil profilu ryzyka według kategorii,
- migrację między kategoriami,
- oszacowania odpowiednich parametrów w poszczególnych kategoriach,
- porównania zrealizowanych współczynników niewykonania zobowiązania, wartości zrealizowanych LGD i zrealizowanych współczynników konwersji (CCF) z wartościami oczekiwanymi.

Bank uwzględnia również w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym dane dotyczące odpisów aktualizacyjnych (rezerw kredytowych), które prezentowane są w dedykowanym raporcie. Miesięczny raport w wersji skróconej przedstawiany jest Zarządowi Banku a kwartalny raport w wersji pełnej oraz skróconej przedstawiany jest Radzie Nadzorczej Banku.

2.5. Apetyt na ryzyko RAS

RAS to ogólnobankowy apetyt na ryzyko, zdefiniowany poprzez określenie dopuszczalnych wartości dla najważniejszych miar ryzyka. Ogólnobankowy apetyt na ryzyko jest wspierany i zabezpieczany poprzez wyznaczenie bardziej szczegółowych limitów strategicznych, wewnętrznych oraz innych miar ryzyka.

Rodzaje limitów RAS dla ryzyka kredytowego:

- limity sprzedażowe i wielkości portfela,
- limity jakości portfela/ dla wartości parametrów ryzyka,
- limity efektywności monitoringu i windykacji,
- limity sektorowe,
- limity koncentracji, w tym limity dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wynikające z wymogów Rekomendacji S lub limity sektorowe,
- parametry ilościowe i jakościowe RAS dla ryzyka ESG.

Oprócz limitów RAS, ustalane są w Banku limity na ryzyko kredytowe dla poszczególnych obszarów, linii biznesowych, produktów oraz limity transakcji, które są akceptowane przez właściwego decydenta kredytowego. Dodatkowo ustala się wewnętrzne limity koncentracji w odniesieniu do branż gospodarki, przyjmowanych form zabezpieczeń, regionów i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Bieżące wykonanie limitów RAS jest monitorowane i raportowane w trakcie roku, w okresach miesięcznych.

W dalszej części rozdziału, w punkcie zawierającym ujawnienia ilościowe zaprezentowano zestawienie największych zaangażowań Banku wobec podmiotów / grup podmiotów powiązanych oraz koncentrację zaangażowań wobec klientów korporacyjnych w branży gospodarki narodowej. Bank nie identyfikuje innych istotnych koncentracji ryzyka poza wyżej wymienionymi oraz tymi, które zaprezentowano w niniejszym rozdziale oraz w notach do sprawozdania finansowego.

2.6. Zasady działalności kredytowej

Podstawową zasadą, którą Bank kieruje się w ramach prowadzonej działalności kredytowej jest przestrzeganie prawa i przepisów zewnętrznych związanych z działalnością kredytową, tj. np.:

- Ustawa Prawo bankowe,
- Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym,
- Prawo dewizowe,
- Rekomendacje wydane przez KNF,

- Wytyczne EBA, w tym Wytyczne EBA LOM (Loan Origination and Monitoring),
- Rozporządzenie CRR,
- przepisy dot. zapobiegania praniu brudnych pieniędzy, itp.

Bank nie zawiera transakcji kredytowych oraz nie angażuje się w działania, których aspekt etyczny budzi wątpliwości i które mogłyby przynieść szkodę dobremu imieniu Banku.

Realizując działalność kredytową stosuje się następujące zasady:

- Bank pozyskuje i utrzymuje w portfelu kredytowym ekspozycje kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Banku,
- Bank działa w interesie klienta, uwzględniając zarówno jego potrzeby jak i możliwości; unika sytuacji, w której udzielone finansowanie przyczyniłoby się do wejścia klienta w spiralę długów,
- Bank pozyskuje klientów zgodnie z obowiązującymi regulacjami i wymogami dotyczącymi dostarczenia niezbędnych informacji, dokumentacji, przestrzegania procedur,
- Bank świadczy usługi kredytowe efektywnie i profesjonalnie, respektując interes klientów oraz oczekiwania akcjonariuszy Banku w zakresie wzrostu wartości ING Banku Śląskiego S.A. oraz biorąc pod uwagę wymagania wynikające z otoczenia konkurencyjnego,
- Bank nie zawiera transakcji, zaangażowań kredytowych bez poznania i zrozumienia podłoża ekonomicznego transakcji,
- Bank akceptuje ryzyko kredytowe, jeśli jest w stanie skutecznie je kontrolować oraz - w przypadku zaniechania spłaty - realizuje procedury odzyskania należności,
- Bank nie udziela zaangażowań w przypadkach, w których naraża się na ryzyko reputacyjne,
- Bank podejmuje decyzje dotyczące nowych rodzajów lub kierunków zaangażowań kredytowych (np. nowe rynki, segmenty rynku, grupy klientów, produkty) po wcześniejszej analizie i ocenie nowych możliwości oraz związanych z nimi ryzyk,
- w relacjach biznesowych Bank stosuje zasadę „równych praw”, tj. wymaga takich samych dokumentów i informacji od takich samych – z perspektywy ryzyka kredytowego – klientów i zwraca szczególną uwagę na ich równe traktowanie,
- Bank prowadzi otwartą komunikację z klientami w zakresie wymagań informacyjnych w procesie kredytowym.
- w ramach współpracy z partnerami biznesowymi Bank przestrzega następujących zasad:
 - prowadzi weryfikację partnerów biznesowych, z którymi współpracuje w procesie udzielania kredytów,

- posiada procedury obiegu dokumentacji pomiędzy klientem, partnerem biznesowym i Bankiem,
- posiada procedury kontroli jakości partnerów biznesowych,
- nie udziela pełnomocnictwa lub prawa do podejmowania decyzji kredytowych w imieniu i na rzecz Banku przy udzielaniu (dystrybucji) kredytów,
- określa akceptowalny poziom ryzyka dla poszczególnych kanałów sprzedaży,
- monitoruje jakość portfela kredytowego udzielonego za pośrednictwem poszczególnych partnerów biznesowych.

2.7. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest procesem ciągłym, na który składają się wszystkie działania Banku związane z wykonywaniem działalności kredytowej. Wszystkie jednostki i osoby, które wykonują zadania w ramach procesu kredytowego ściśle współpracują ze sobą w celu:

- zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem, oraz
- utrzymania ryzyka na poziomie zgodnym ze strategią, zatwierdzonym apetytem na ryzyko (RAS) i planami finansowymi Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym realizowany jest w Banku w ramach trzech niezależnych organizacyjnie i funkcjonalnie linii obrony.

W Banku stosuje się rozwiązania organizacyjne uwzględniające rozdzielenie funkcji sprzedaży produktów bankowych od funkcji akceptacji ryzyka na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej, w tym Zarządu Banku. Rozdzielenie funkcji monitorowania i kontroli ryzyka ekspozycji kredytowych (w tym ryzyka koncentracji) od funkcji sprzedaży produktów bankowych i funkcji akceptacji ryzyka utrzymywane jest na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku poniżej poziomu Zarządu Banku, a dla detalicznych ekspozycji kredytowych również na poziomie Zarządu.

W przypadku uproszczonych, zautomatyzowanych ścieżek procesu kredytowego rozdzielenie funkcji sprzedaży produktów bankowych od funkcji akceptacji ryzyka ekspozycji kredytowych oparte jest na niezależności procesu budowy i walidacji narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka od funkcji sprzedażowych i operacyjnych. Kompetencje w zakresie decyzji kredytowych odnoszących się do indywidualnych transakcji kredytowych są oddzielone od kompetencji decyzyjnych w sferze kształtowania polityki kredytowej i zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzykiem kredytowym Bank zarządza zarówno na poziomie portfela ekspozycji kredytowych, jak i na poziomie poszczególnych transakcji.

Zarządzanie ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych

Zarządzanie ryzykiem kredytowym portfela ekspozycji kredytowych realizowane jest przez:

- określanie strategii zarządzania ryzykiem kredytowym,
- uzgadnianie ze stroną biznesową parametrów jakościowych oraz parametrów ilościowych RAS/ ich poziomu,
- rozwój, wdrożenie i monitorowanie realizacji polityki kredytowej,
- analizę sytuacji makroekonomicznej i poszczególnych branż oraz formułowanie wytycznych w zakresie kierunków kredytowania,
- rozwój i wdrożenie produktów kredytowych,
- wyznaczanie poziomów kompetencyjnych dla akceptacji odstępstw od polityki kredytowej i odstępstw produktowych,
- rozwój i wdrażanie narzędzi wspomagających pomiar i ocenę ryzyka,
- analiza i ocena sposobu realizacji procesu kredytowego oraz zakresu kontroli funkcjonalnej,
- zarządzanie portfelem ekspozycji kredytowych,
- szkolenia pracowników uczestniczących w realizacji procesu kredytowego,
- tworzenie i utrzymywanie systemu motywacyjnego pracowników, ukierunkowanego na przestrzeganie wewnętrznych standardów kredytowych.

Bank zarządzając profilem ryzyka kredytowego:

- ustala, monitoruje i raportuje wewnętrzne limity koncentracji dla branż gospodarki, typów zabezpieczeń, regionów i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- monitoruje i analizuje jakość przyjętych zabezpieczeń,
- monitoruje i raportuje zgodność z normami ostrożnościowymi wynikającymi z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych wraz z późniejszymi zmianami oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 i z ustawy Prawo bankowe,
- ustala, monitoruje i raportuje wewnętrzne limity koncentracji, z uwzględnieniem poszczególnych pod-portfeli oraz limity strategiczne zatwierdzane przez Zarząd Banku,
- definiuje zmiany w polityce kredytowej oraz ofercie produktowej uwzględniając cykliczność gospodarki oraz zmiany zachodzące na rynku nieruchomości,

- pozyskuje dane rynkowe o jakości portfeli kredytowych i dokonuje ich porównania, z własnymi portfelami kredytowymi.

Adekwatność kapitałowa i tworzenie odpisów na ryzyko kredytowe

Bank zabezpiecza utratę wartości ekspozycji kredytowych poprzez tworzenie odpisów na oczekiwane straty kredytowe. Bank zabezpiecza także wahania strat względem przeciętnego poziomu straty oczekiwanej (tzn. stratę nieoczekiwaną), poprzez zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego.

Kalkulacja aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogu kapitałowego w Banku odbywa się:

- dla ekspozycji z segmentu klientów detalicznych oraz klientów SE/Micro, w tym klientów Easy Lending – zgodnie z metodą standardową,
- dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych – zgodnie z metodą zaawansowaną wewnętrznych ratingów, z wyłączeniem ekspozycji wobec rządów, banków centralnych, jednostek samorządu terytorialnego i podmiotów sektora publicznego, dla których Bank stosuje metodę standardową.

Kalkulacja rezerw na ryzyko kredytowe w Banku dla wszystkich ekspozycji kredytowych odbywa się zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym indywidualnych ekspozycji kredytowych

Zarządzanie ryzykiem kredytowym indywidualnych ekspozycji kredytowych obejmuje:

- określenie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym dla transakcji obciążonych ryzykiem kredytowym,
- zarządzanie wymaganiami dokumentacyjnymi wobec klienta kredytowego Banku,
- określenie standardu analizy kredytowej,
- określenie maksymalnego poziomu wskaźnika DSTI/DSI, LTV, oraz minimalnego poziomu wkładu własnego dla określonych produktów, rodzajów transakcji,
- opracowanie zasad podejmowania decyzji kredytowych oraz zarządzanie kompetencjami kredytowymi,
- zarządzanie zasadami:
 - określania miar ryzyka z zastosowaniem modeli ryzyka wykorzystywanych w Banku,
 - weryfikowania terminowości spłat,
 - monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta,
 - monitorowania spełnienia przez klienta warunków umownych,

- monitorowania innych zdefiniowanych sygnałów ostrzegawczych,
 - przyjmowania i monitorowania zabezpieczeń przyjętych przez Bank,
 - wykorzystania i monitorowania limitów dostępnych w Banku.
- określenie zasad tworzenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji kredytowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe,
- zarządzanie ryzykiem kredytowym klientów z portfela w Etapie 3.

W ramach procesu udzielania i zarządzania indywidualnie istotnymi ekspozycjami kredytowymi realizowane są następujące działania:

- ocena ryzyka klienta i transakcji,
 - podjęcie decyzji kredytowej,
- monitoring,
- restrukturyzacja i windykacja.

Ocena ryzyka klienta i transakcji

Do najważniejszych elementów w ramach oceny ryzyka kredytowego klienta i transakcji należą:

- ocena wiarygodności kredytowej klienta,
 - ocena zdolności kredytowej (ocena ilościowa),
- ocena zabezpieczenia,
- ocena ryzyka transakcji.

Ocena wiarygodności kredytowej klienta

Wiarygodność kredytową klienta Bank ocenia poprzez:

- weryfikację spełnienia kryteriów minimalnych,
- wyznaczenie ratingu lub scoringu klienta odpowiednio w procesie ratingowym lub scoringowym.

Pomiar ryzyka klienta w procesie ratingowym lub scoringowym bazuje na szacowanym PD (prawdopodobieństwie defaultu). Warunkiem udostępnienia klientowi finansowania jest ustalenie dla klienta ratingu lub oceny scoringowej na określonym minimalnym poziomie dla danego typu klienta, procesu kredytowego lub produktu.

Ocenę wiarygodności kredytowej klienta biznesowego z segmentu MidCorp i SME oraz klienta segmentu Wholesale Banking (WB) w procesie ratingowym dokonuje się w oparciu o:

- rating nadawany podmiotom wnioskującym o zaangażowanie kredytowe, udzielającym zabezpieczenia (np. poręczyciele, gwaranci) oraz innym podmiotom, jeżeli wymaga tego specyfika zabezpieczenia lub transakcji (np. dłużnicy wierzytelności scedowanej na Bank),
- zasadę „dwóch par oczu”, tj. między innymi:
 - funkcje komercyjne są oddzielone od funkcji zatwierdzania ratingu, którą realizują jednostki Pionu CRO, lub
 - zasady działania automatycznych modeli ratingowych, które są zatwierdzane przez Komitet Polityki Kredytowej.

Ocenę wiarygodności kredytowej klienta detalicznego oraz klienta biznesowego z segmentu MidCorp/SME i z segmentu SE/Micro (w tym klientów Easy Lending) przeprowadza się w oparciu o:

- punktową ocenę ryzyka kredytowego (scoring) dla klienta detalicznego i SE/Micro,
 - analizę historii obsługi zobowiązań w Banku oraz w innych instytucjach finansowych,
- cechy kredytobiorcy mające istotny wpływ na wywiązywanie się z zaciągniętych zobowiązań kredytowych (analiza jakościowa), np.:
 - cechy osobowe klienta detalicznego oraz SE/Micro: wiek, stan cywilny, liczba osób będących na jego utrzymaniu, status mieszkaniowy i majątkowy, wykształcenie, staż pracy, forma zatrudnienia, wykonywany zawód, itp.,
 - cechy klienta Easy Lending, tj. np: forma prawna, typ klienta, branża i okres prowadzenia działalności gospodarczej, rating klienta, tytuły egzekucyjne, terminowość spłaty posiadanych zobowiązań, wpływ na rachunek w Banku, regularne przelewy do ZUS/US, wystąpienie klienta w Bankowym Rejestrze Niesolidnych Klientów, itp.,
 - historia współpracy klienta z Bankiem: okres współpracy oraz historia prowadzenia rachunku.

W Banku stosowane są modele scoringowe (modele aplikacyjne, behawioralne oraz scoring BIK) oddające statystyczny poziom ryzyka klienta. Stosowane modele oceny wiarygodności kredytowej klienta podlegają cyklicznemu monitoringowi oraz walidacji w celu zapewnienia dobrej jakości tych narzędzi.

Ocena zdolności kredytowej (ocena ilościowa)

Zdolność kredytowa oceniana jest poprzez rozpoznanie źródła spłaty oraz jego wysokości i stabilności w całym okresie kredytowania. Jest to ocena możliwości spłaty przez klienta ekspozycji kredytowej w określonej kwocie, terminach i na warunkach określonych przez Bank. Przy ocenie zdolności klienta uwzględniana jest ocena

wiarygodności kredytowej klienta ustalona w procesie ratingowym lub scoringowym. W ocenie zdolności kredytowej uwzględniane jest również ponoszone przez dłużnika ryzyko walutowe oraz ryzyko stopy procentowej.

Analiza zdolności kredytowej klienta biznesowego oraz WB może obejmować następujące obszary:

- struktura własnościowa klienta,
- rodzaj prowadzonej działalności,
- strategia biznesowa i inwestycyjna,
- pozycja na rynku,
- rynki zbytu i dostawcy,
- analiza finansowa, w tym prognoza finansowa,
- identyfikacja i ocena źródeł spłaty,
- pozycja finansowa na tle porównywalnych podmiotów z branży,
- czynniki z otoczenia globalnego, makroekonomicznego, regionalnego oraz branżowego oddziałujące obecnie i mogące wpływać w przyszłości w istotny sposób na kondycję finansową przedsiębiorstwa.

Analiza zdolności klienta indywidualnego obejmuje:

- ustalenie wysokości i stabilności uzyskiwanych dochodów (analiza ilościowa),
- ustalenie wysokości zobowiązań klienta o charakterze finansowym (zarówno kredytowych, jak i niekredytowych),
- ustalenie wysokości wydatków gospodarstwa domowego.

Przy ocenie zdolności kredytowej wykorzystywane są miary finansowe oparte na formułach matematycznych.

Ocena zabezpieczenia

W Banku stosowane są zabezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka kredytowego oraz wysokości strat poniesionych w przypadku niewywiązania się klienta z obowiązku spłaty kredytu. Przed przyjęciem zabezpieczenia dokonuje się oceny przedmiotu zabezpieczenia oraz jego wartości i efektywności.

Oprócz klasycznych form zabezpieczenia (rzeczowych i osobistych) Bank stosuje dodatkowe instrumenty ograniczania ryzyka utraty należności w formie warunków i klauzul umownych.

Dla celów kalkulacji wymogu kapitałowego Bank wykorzystuje zatwierdzone modele LGD, w których każdemu zabezpieczeniu przypisana jest odpowiednia stopa odzysku. Polityką Banku jest udzielanie kredytów w wysokości i na warunkach, które umożliwiają regularne spłaty bez konieczności odzyskiwania należności z zabezpieczeń.

Ocena ryzyka transakcji.

Oceniając transakcję Bank bierze pod uwagę:

- wyniki z oceny wiarygodności i zdolności kredytowej klienta,
- zgodność z polityką kredytową,
- cel kredytowania,
- adekwatność wnioskowanego produktu,
- inne występujące ryzyka, takie jak:
 - biznesowe – makroekonomiczne, rynkowe, branży, sezonowości,
 - strukturalne – struktura transakcji, wartość parametrów LTV oraz LGD, wkład własny (jeżeli jest wymagany), siła klauzul, pozycja Banku względem innych kredytodawców,
 - kadry zarządczej – staż, doświadczenie, ryzyko zastępowalności decydentów i sukcesji,
 - finansowe – w tym ryzyko kursowe i stopy procentowej,
 - koncentracji:
 - czy wnioskowany wzrost zaangażowania łączy się z wykorzystaniem wewnętrznie ustalonego przez Bank limitu,
 - czy wnioskowany wzrost zaangażowania wpływa na utylizację limitu dużych ekspozycji,
 - reputacyjne – czy współpraca z klientem może mieć negatywny wpływ na reputację Banku.
- relację poziomu ryzyka do warunków cenowych, itp.

Podjęcie decyzji kredytowej

Tryb podejmowania decyzji nie zwalnia żadnego z uczestników procesu decyzyjnego od osobistej odpowiedzialności za podejmowane decyzje.

Decydentom kredytowym w ramach dwuosobowego trybu decyzyjnego przyznawane są indywidualnie personalne kompetencje kredytowe, których wysokość zależy od posiadanej wiedzy oraz doświadczenia. Poziom kompetencyjny koreluje z poziomem ryzyka kredytowego. Jeśli ryzyko kredytowe jest większe, decyzje podejmują osoby z większym doświadczeniem. Zasady nadawania i odwoływania kompetencji kredytowych są odrębne w ramach poszczególnych segmentów klientów. Przy ustalaniu odpowiedniego szczebla kompetencji kredytowych dla klientów biznesowych, w tym dla klientów Easy Lending (z wyłączeniem pozostałych klientów z segmentu SE/Micro) oraz WB bierze się pod uwagę m.in. łączne zaangażowanie Banku wobec grupy podmiotów

powiązanych, do której należy klient, a w przypadku osób fizycznych oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, poziom kompetencji wynika z łącznego zaangażowania Banku wobec tego klienta. Akceptacja wszystkich transakcji dokonywana jest zgodnie z jasno określonymi zasadami podejmowania decyzji i kompetencji kredytowych.

Zakres kompetencji do podejmowania decyzji kredytowych w zakresie akceptacji ryzyka indywidualnych ekspozycji kredytowych ustala Komitet Polityki Kredytowej. Brak danych niezbędnych do oceny ryzyka wyklucza możliwość jego akceptacji i podjęcia decyzji.

Zaangażowania na niższe kwoty, krótsze terminy, obarczone niższym ryzykiem, podejmowane są na niższych szczeblach kompetencyjnych. W miarę wzrostu ryzyka kredytowego - tj. wzrostu wielkości pojedynczego lub łącznego zaangażowania kredytowego, wydłużenia okresu kredytowania, pojawienia się niestandardowych elementów we wniosku lub odstępstw od obowiązujących regulacji wewnętrznych – decyzje podejmowane są na wyższych szczeblach kompetencji kredytowych.

Ocena ryzyka i jego akceptacja jest oparta na ocenie eksperckiej bazującej na wynikach pomiaru ryzyka z zastosowaniem narzędzi wspomagających określonych polityką kredytową i procedurami. Wyjątek stanowią tzw. decyzje automatyczne, podejmowane przez system informatyczny lub półautomatyczne podejmowane w ramach uproszczonych ścieżek procesu kredytowego.

Decyzje kredytowe podejmowane są w odpowiedniej ścieżce, w oparciu o kompleksową analizę ryzyka transakcji w zależności od stopnia złożoności i kwoty transakcji. Dla ścieżek o wyższym poziomie automatyzacji, analiza ryzyka transakcji bazuje na jasno zdefiniowanych kryteriach, w tym behawioralnych oraz na automatycznym wyliczeniu limitu kredytowego w oparciu o algorytm zatwierdzony przez Komitet Polityki Kredytowej.

Segment klientów detalicznych (segment hipoteczny i klienta indywidualnego) oraz klienci biznesowi z segmentu SE/Micro (z wyłączeniem klientów Easy Lending)

Decyzje kredytowe dla portfela regularnego podejmowane są:

- w trybie automatycznym – zgodnie z określonymi kryteriami,
- w trybie jedno lub dwuosobowym - przez jednostki z Pionu Operacji,
- w trybie dwuosobowym - w jednostce analiz zwiększonego ryzyka, na poziomie dyrektorów lub członków zarządu - dotyczy to przypadków charakteryzujących się wyższym ryzykiem kredytowym oraz przypadków niestandardowych.

Decyzje dla portfela nieregularnego podejmowane są w dedykowanej jednostce ds. windykacji i restrukturyzacji.

Segment klientów biznesowych z wyłączeniem klientów z segmentu SE/Micro

Decyzje kredytowe dla portfela w Etapie 1 i 2 (z wyłączeniem ścieżek automatycznych) podejmowane są:

- kolegialnie w trybie Komitetu Kredytowego Banku lub Komitetu ds. Restrukturyzacji – dotyczy to największych ekspozycji kredytowych,
- w trybie dwuosobowym - przez jednostki biznesowe i jednostki transakcyjnego ryzyka kredytowego lub dedykowane jednostki ds. restrukturyzacji,
- w trybie jednoosobowym – przez Menedżera Ryzyka w przypadku zatwierdzenia nieistotnych modyfikacji.

Segment klientów biznesowych i SE/Micro w zakresie klientów Easy Lending

Decyzje kredytowe dla portfela w Etapie 1 i 2 podejmowane są:

- w trybie dwuosobowym - przez jednostki biznesowe i jednostki transakcyjnego ryzyka kredytowego lub dedykowane jednostki ds. restrukturyzacji.

Decyzje kredytowe dla portfela klientów biznesowych z segmentu MidCorp/SME (Easy Lending) podejmowane są w zależności od ścieżki procesowej:

- automatycznie na podstawie:
 - weryfikacji zdefiniowanych kryteriów kwalifikacyjnych,
 - weryfikacji klienta w bazach BRNK, BIK i BIG,
 - kalkulacji limitu transakcyjnego EL wyliczonego zgodnie z algorytmem zatwierdzonym przez KPK,

lub

- ekspercko przez decydenta jednostki kredytującej (Front Office) posiadającego odpowiednie kompetencje kredytowe.

Decyzje kredytowe dotyczące portfela w Etapie 3 podejmowane są w trybie jednoosobowym, dwuosobowym lub przez Komitet ds. Restrukturyzacji.

Tryb podejmowania decyzji nie zwalnia żadnego z uczestników procesu decyzyjnego od osobistej odpowiedzialności za podejmowane decyzje.

Monitoring

Monitorowaniu podlegają wszystkie ekspozycje kredytowe generujące ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji oraz transakcje rynków finansowych. Monitorowanie ekspozycji kredytowych następuje na różnych poziomach agregacji ryzyka, w tym na poziomie portfela, produktów/ekspozycji, regionu geograficznego, sektora

gospodarczego, dłużnika i jego grupy. Celem monitorowania jest wczesna identyfikacja sygnałów ostrzegawczych i podjęcie działań zapobiegających powstaniu trudnego kredytu oraz wczesna identyfikacja przesłanek lub obiektywnych dowodów utraty wartości ekspozycji kredytowej i podjęcie działań ograniczających straty Banku. Monitoring udzielonej ekspozycji kredytowej obejmuje:

- przebieg spłaty wierzytelności Banku (terminowość),
- realizację przez klienta pozostałych warunków umownych,
- sytuację finansową oraz/lub majątkową klienta,
- przebieg wykorzystania środków pieniężnych zgodnie z celem finansowania (jeżeli został określony),
- stopień realizacji inwestycji (w przypadku kredytów inwestycyjnych),
- weryfikację sygnałów ostrzegawczych dotyczących klienta lub transakcji,
- występowanie obiektywnych dowodów lub przesłanek utraty wartości,
- okresową ocenę jakości i wartości zabezpieczenia.

Bank regularnie ocenia ryzyko związane z udzielonymi ekspozycjami kredytowymi i monitoruje zdolność dłużników do spłaty zadłużenia przez cały cykl życia kredytu.

Restrukturyzacja i windykacja

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

Głównym celem działań podejmowanych w ramach restrukturyzacji jest minimalizacja ryzyka powstania strat Banku lub minimalizacja wielkości straty.

Bank przyjmuje następujące strategie postępowania:

- Restrukturyzacja zadłużenia – w oparciu o współpracę z klientem, która w szczególności może polegać na zmianie warunków umownych w celu dostosowania warunków spłaty zadłużenia do możliwości finansowych klienta, np.:
 - wydłużeniu okresu spłat,
 - czasowe zawieszenie rat w części kapitałowej/całej raty,
 - zamiana produktu odnawialnego na produkt ratalny,
 - sprzedaży aktywów (nie dotyczy segmentu detalicznego),

- sprzedaży części działalności gospodarczej kredytobiorcy (nie dotyczy segmentu detalicznego),
- umorzeniu części zobowiązań finansowych (nie dotyczy segmentu detalicznego),
- udziale Banku w restrukturyzacji w oparciu o przepisy ustawy *Prawo restrukturyzacyjne*.

Decyzję o rozpoczęciu restrukturyzacji podejmuje się po szczegółowej ocenie oraz po akceptacji przez odpowiedni organ decyzyjny w Banku. Po pomyślnie zakończonym procesie restrukturyzacji kredytobiorca z powrotem podlega standardowym procedurom monitoringu ryzyka kredytowego.

- Windykacja zadłużenia – tj. dochodzenie przez Bank należności z ustanowionych zabezpieczeń prawnych lub z innego majątku klienta albo z majątku zobowiązanych osób trzecich. Bank może dochodzić swoich należności w drodze wszczęcia postępowania egzekucyjnego lub udziału w postępowaniu upadłościowym lub, w odniesieniu do klientów detalicznych – w drodze polubownej windykacji, tj. umożliwienia klientowi dobrowolnych spłat w ramach strategii windykacyjnej.

Forbearance

Forbearance występuje, jeżeli Bank 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 ze względu na występujące lub spodziewane trudności finansowe oraz,
- Bank udziela 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.

Szczegółowe ujawnienia ilościowe dotyczące podziału portfela kredytowego na pracujący i niepracujący z wyszczególnieniem ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance zaprezentowano w dalszej części rozdziału w punkcie 2.8.5.

2.8. Ujawnienia ilościowe dotyczące ryzyka kredytowego

2.8.1. Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe	99
2.8.2. Jakość portfela kredytowego	100
2.8.3. Koncentracja zaangażowań	108
2.8.4. Zabezpieczenia	110
2.8.5. Portfel kredytowy pracujący i niepracujący i zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance	111
2.8.6. Jakość kredytowa innych aktywów finansowych	114
2.8.7. Modyfikacja kontraktowych przepływów pieniężnych	116

2.8.1. Maksymalna ekspozycja na ryzyko kredytowe

	2025	2024
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	26 830	25 063
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem instrumentów kapitałowych), w tym:	2 339	2 126
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	2 332	2 105
wycena instrumentów pochodnych	818	898
pozostałe aktywa finansowe przeznaczone do obrotu, w tym:	1 514	1 207
dłużne papiery wartościowe, w tym:	1 090	700
obligacje Skarbu Państwa w PLN	976	678
obligacje Skarbu Państwa Czech	114	22
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	424	507
Aktywa finansowe inne niż przeznaczone do obrotu wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	7	21
kredyty obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	7	21
Pochodne instrumenty zabezpieczające	73	61
Inwestycyjne papiery wartościowe (z wyłączeniem instrumentów kapitałowych), w tym:	65 059	58 638
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	38 110	31 585
obligacje Skarbu Państwa w PLN	33 058	26 271
obligacje Unii Europejskiej	1 947	2 064
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 689	2 838
obligacje Rządu Austriackiego	416	412
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	26 949	27 053
obligacje Skarbu Państwa w PLN	15 822	11 859
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 972	2 872
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 111	6 654
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	1 845	3 860
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	199	1 808

	2025	2024
Kredyty i inne należności udzielone klientom, w tym:	169 625	156 496
Wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	162 004	150 037
Bankowość korporacyjna	91 592	87 287
kredyty w rachunku bieżącym	18 112	17 505
kredyty i pożyczki terminowe	68 813	65 215
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 667	4 567
Bankowość detaliczna	67 148	59 548
kredyty i pożyczki hipoteczne	56 708	50 275
kredyty w rachunku bieżącym	618	624
pozostałe kredyty i pożyczki	9 822	8 649
Inne należności	3 264	3 202
Wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	7 621	6 459
Należności finansowe w innych aktywach	26	23
Udzielone zobowiązania pozabilansowe, w tym:	64 548	56 584
niewykorzystane linie kredytowe	51 386	44 587
gwarancje	9 277	8 018
limity na kartach kredytowych	2 108	1 896
niewykorzystane kredyty w rachunku bieżącym	1 386	1 409
akredytywy	391	393
transakcje z przyrzeczeniem odkupu	-	281
Razem	328 500	298 991

2.8.2. Jakość portfela kredytowego

Portfel kredytowy obejmuje należności od klientów, na które składają się kredyty (zarówno terminowe jak i w rachunku bieżącym lub rachunku karty) oraz inne należności o charakterze kredytowym (np. skupione wierzytelności) oraz obligacje korporacyjne i komunalne.

Wartość bilansowa oraz poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe w podziale na Etapy

Portfel kredytowy wyceniany według zamortyzowanego kosztu

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
Bankowość korporacyjna	94 557	-2 966	91 591	90 085	-2 798	87 287
aktywa w Etapie 1	80 340	-126	80 214	75 584	-128	75 456
aktywa w Etapie 2	9 307	-355	8 952	9 840	-359	9 481
aktywa w Etapie 3	4 910	-2 485	2 425	4 661	-2 311	2 350
w tym aktywa indywidualnie istotne	2 889	-1 121	1 768	2 870	-1 124	1 746
Bankowość detaliczna, w tym:	68 017	-869	67 148	60 407	-859	59 548
kredyty i pożyczki hipoteczne	56 861	-153	56 708	50 435	-160	50 275
aktywa w Etapie 1	55 364	-10	55 354	44 430	-9	44 421
aktywa w Etapie 2	1 223	-38	1 185	5 749	-48	5 701
aktywa w Etapie 3	273	-105	168	255	-103	152
aktywa POCl	1	-	1	1	-	1
pozostałe kredyty	11 156	-716	10 440	9 972	-699	9 273
aktywa w Etapie 1	9 677	-97	9 580	8 430	-94	8 336
aktywa w Etapie 2	801	-121	680	877	-115	762
aktywa w Etapie 3	676	-498	178	663	-490	173
aktywa POCl	2	-	2	2	-	2
Razem, w tym:	162 574	-3 835	158 739	150 492	-3 657	146 835
aktywa w Etapie 1	145 381	-233	145 148	128 444	-231	128 213
aktywa w Etapie 2	11 331	-514	10 817	16 466	-522	15 944
aktywa w Etapie 3	5 859	-3 088	2 771	5 579	-2 904	2 675
aktywa POCl	3	-	3	3	-	3

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

Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody

	2025		2024	
	wartość bilansowa*	odpis	wartość bilansowa*	odpis
Bankowość detaliczna - kredyty i pożyczki hipoteczne				
aktywa w Etapie 1	7 405	-1	5 420	-1
aktywa w Etapie 2	197	-5	1 016	-8
aktywa w Etapie 3	19	-10	23	-9
Razem	7 621	-16	6 459	-18

*) W przypadku aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość bilansowa nie zostaje pomniejszona o odpis na oczekiwane straty kredytowe.

Sprzedaż wierzytelności niepracujących

W 2025 roku Bank zawarł trzy umowy dotyczące sprzedaży wierzytelności z portfela należności niepracujących, na które składały się wierzytelności klientów detalicznych i korporacyjnych. W wyniku transakcji:

- detaliczny portfel należności niepracujących zmniejszył się o 126 mln zł a pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 43 mln zł.
- korporacyjny portfel należności niepracujących zmniejszył się o 452 mln zł a pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 19 mln zł.

Ponadto w 2025 roku Bank sprzedał korporacyjne wierzytelności z portfela należności niepracujących. W wyniku transakcji portfel należności niepracujących zmniejszył się o 5 mln zł a pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 2 mln zł.

W 2024 roku Bank przeprowadził pięć transakcji sprzedaży wierzytelności niepracujących. Bank zawarł następujące umowy dotyczące sprzedaży należności z portfela z rozpoznaną utratą wartości:

- Trzy umowy sprzedaży należności korporacyjnych, w wyniku których portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 396 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 22 mln zł.
- Dwie umowy sprzedaży należności detalicznych, w wyniku których portfel należności dotkniętych utratą wartości zmniejszył się o 192 mln zł. Pozytywny wpływ transakcji na wynik brutto Banku wyniósł 58 mln zł.

Wynik na sprzedaży wierzytelności jest prezentowany w linii *Zysk z tytułu sprzedaży wierzytelności w Odpisach na oczekiwane straty kredytowe* w rachunku zysków i strat.

Portfel kredytowy wyceniany według zamortyzowanego kosztu - uzgodnienie wartości bilansowej brutto (WBB) i zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe (odpis)

za rok kończący się 31 grudnia 2025																						
	Bankowość korporacyjna										Bankowość detaliczna										Ogółem	
	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis
	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem		Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem		WBB	odpis
Stan na początek okresu	75 584	-128	9 840	-359	4 661	-2 311	-	-	90 085	-2 798	52 860	-103	6 626	-163	918	-593	3	-	60 407	-859	150 492	-3 657
Zmiany w okresie, w tym:	4 756	2	-533	4	249	-173	-	-	4 472	-167	12 181	-4	-4 602	4	31	-10	-	-	7 610	-10	12 082	-177
kredyty udzielone w okresie	26 484	-57	-	-	-	-	-	-	26 484	-57	18 216	-54	-	-	-	-	-	-	18 216	-54	44 700	-111
transfer do i z Etapu 1	2 057	-8	-2 051	60	-6	8	-	-	-	60	4 688	-5	-4 673	49	-15	13	-	-	-	57	-	117
transfer do i z Etapu 2	-5 218	29	5 243	-189	-25	15	-	-	-	-145	-1 022	11	1 105	-94	-83	44	-	-	-	-39	-	-184
transfer do i z Etapu 3	-729	10	-611	60	1 340	-602	-	-	-	-532	-224	5	-168	29	392	-182	-	-	-	-148	-	-680
spłaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-17 838	31	-3 114	88	-629	567	-	-	-21 581	686	-9 402	27	-848	23	-165	83	-	-	-10 415	133	-31 996	819
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-	12	-	1	-	-603	-	-	-	-590	-	14	-	-3	-	-69	-	-	-	-58	-	-648
korekty zarządcze	-	-15	-	-16	-	54	-	-	-	23	-	-2	-	-	-	5	-	-	-	3	-	26
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-	2	-	4	-	-561	-	-	-	-555	-	-4	-	4	-	-106	-	-	-	-106	-	-661
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-	-	-431	431	-	-	-431	431	-	-	-	-	-97	97	-	-	-97	97	-528	528
naliczenia odsetek karnych (za zwłokę)	-	-	-	-	365	-	-	-	365	-	-	-	-	-	39	-	-	-	39	-	404	-
spisania odsetek karnych (za zwłokę)	-	-	-	-	-365	-	-	-	-365	-	-	-	-	-	-39	-	-	-	-39	-	-404	-
korekta wartości z tytułu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-75	-	-18	-	-1	-	-	-	-94	-	-94	-
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	-	-	-	-25	-	-	-	-25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-25
pozostałe	-	-	-	-	-	-18	-	-	-	-18	-	-	-	-	-	-1	-	-	-	-1	-	-19
Stan na koniec okresu	80 340	-126	9 307	-355	4 910	-2 484	-	-	94 557	-2 965	65 041	-107	2 024	-159	949	-603	3	-	68 017	-869	162 574	-3 834

za rok kończący się 31 grudnia 2024																						
	Bankowość korporacyjna											Bankowość detaliczna										Ogółem
	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis	WBB	odpis
	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem		Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem		WBB	odpis
Stan na początek okresu	74 495	-184	10 009	-392	2 626	-1 705	-	-	87 130	-2 281	49 097	-124	4 485	-187	984	-645	3	-	54 569	-956	141 699	-3 237
Zmiany w okresie, w tym:	1 089	56	-169	33	2 035	-606	-	-	2 955	-517	3 763	21	2 141	24	-66	52	-	-	5 838	97	8 793	-420
kredyty udzielone w okresie	24 147	-86	-	-	-	-	-	-	24 147	-86	14 514	-52	-	-	-	-	-	-	14 514	-52	38 661	-138
transfer do i z Etapu 1	2 366	-10	-2 354	61	-12	5	-	-	-	56	2 175	-4	-2 155	53	-20	13	-	-	-	62	-	118
transfer do i z Etapu 2	-6 003	40	6 029	-220	-26	13	-	-	-	-167	-4 892	16	4 974	-102	-82	42	-	-	-	-44	-	-211
transfer do i z Etapu 3	-1 694	41	-1 263	145	2 957	-1 044	-	-	-	-858	-226	6	-152	34	378	-191	-	-	-	-151	-	-1 009
splaty (całkowite i częściowe) oraz uruchomienia nowych transz	-17 727	39	-2 581	72	-517	220	-	-	-20 825	331	-7 914	31	-541	25	-197	88	-	-	-8 652	144	-29 477	475
zmiana oszacowania odpisu z tytułu strat oczekiwanych	-	11	-	-42	-	-243	-	-	-	-274	-	-8	-	-23	-	-29	-	-	-	-60	-	-334
korekty zarządcze	-	22	-	15	-	98	-	-	-	135	-	32	-	37	-	-	-	-	-	69	-	204
Razem odpisy na oczekiwane straty kredytowe w rachunku zysków i strat	-	57	-	31	-	-951	-	-	-	-863	-	21	-	24	-	-77	-	-	-	-32	-	-895
usunięcie z bilansu (umorzenia, sprzedaż)	-	-	-	-	-367	360	-	-	-367	360	-	-	-	-	-147	146	-	-	-147	146	-514	506
naliczenia odsetek karnych (za zwłokę)	-	-	-	-	301	-	-	-	301	-	-	-	-	-	50	-	-	-	50	-	351	-
spisania odsetek karnych (za zwłokę)	-	-	-	-	-301	-	-	-	-301	-	-	-	-	-	-50	-	-	-	-50	-	-351	-
korekta wartości z tytułu ryzyka prawnego kredytów hipotecznych w CHF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	-	15	-	2	-	-	-	123	-	123	-
naliczenia i spisania odsetek efektywnych	-	-	-	-	-	10	-	-	-	10	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3	-	13
pozostałe	-	-1	-	2	-	-25	-	-	-	-24	-	-	-	-	-	-20	-	-	-	-20	-	-44
Stan na koniec okresu	75 584	-128	9 840	-359	4 661	-2 311	-	-	90 085	-2 798	52 860	-103	6 626	-163	918	-593	3	-	60 407	-859	150 492	-3 657

Zmiany wartości bilansowej brutto portfela kredytowego wpływają na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe przede wszystkim poprzez uruchomienia kredytów w okresie, transfery między Etapami oraz spłaty dokonane przez kredytobiorców.

W roku 2025, wśród kredytów udzielonych w trakcie roku najbardziej istotną pozycję stanowiły kredyty hipoteczne dla osób fizycznych (13 232 mln zł) oraz kredyty inwestycyjne (10 033 mln zł) i obrotowe (8 841 mln zł), ponadto pożyczki pieniężne dla osób fizycznych (4 831 mln zł). Znaczącą część stanowiły także kredyty krótkoterminowe: odnawialne (1 670 mln zł), kredyty w rachunku bieżącym (1 637 mln zł) oraz kredyty dla przedsiębiorców (1 627 mln zł). Dodatkowo, w trakcie 2025 roku do wartości bilansowej brutto kredytów i innych należności udzielonych klientom naliczone zostały odsetki karne w wysokości 404 mln zł, które zostały w całości spisane. Na koniec 2025 roku stan spisanych odsetek karnych, które są przedmiotem czynności windykacyjnych, wynosił 752 mln zł.

W roku 2024, wśród kredytów udzielonych w trakcie roku najbardziej istotną pozycję stanowiły kredyty hipoteczne dla osób fizycznych (10 281 mln zł) oraz kredyty inwestycyjne (7 267 mln zł) i obrotowe (7 272 mln zł), ponadto pożyczki pieniężne dla osób fizycznych (4 073 mln zł). Znaczącą część stanowiły także kredyty krótkoterminowe: odnawialne (1 897 mln zł), kredyty w rachunku bieżącym (2 291 mln zł) oraz kredyty dla przedsiębiorców (1 602 mln zł). Dodatkowo, w trakcie 2024 roku do wartości bilansowej brutto kredytów i innych należności udzielonych klientom naliczone zostały odsetki karne w wysokości 351 mln zł, które zostały w całości spisane. Na koniec 2024 roku stan spisanych odsetek karnych, które były przedmiotem czynności windykacyjnych, wynosił 743 mln zł.

Kredyty wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody - zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

	2025				2024			
	Bankowość detaliczna - kredyty i pożyczki hipoteczne							
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Razem
Odpis na początek okresu	1	8	9	18	3	11	9	23
Zmiany w okresie, w tym:	-	-3	1	-2	-2	-3	-	-5
transfer do i z etapu 1	-	-	-	-	-	-3	-	-3
transfer do i z etapu 2	-	-3	-	-3	-	3	-2	1
transfer do i z etapu 3	-	1	-1	-	-	-1	2	1
zmiana oszacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe	-	-1	2	1	-2	-3	1	-4
pozostałe	-	-	-	-	-	1	-1	-
Odpis na koniec okresu	1	5	10	16	1	8	9	18

Zmiany wartości bilansowej portfela kredytów wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody przedstawiono w nocie objaśniającej nr 36.1. Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

Portfel kredytowy – zaangażowania bilansowe i pozabilansowe według klas ryzyka

Bank dzieli klasy ryzyka na cztery podstawowe grupy. Poszczególnym przedziałom klas ryzyka odpowiadają krótkoterminowe ratingi Moody’s, zgodnie z informacją zamieszczoną w poniższej tabeli.

L.p.	grupa klas ryzyka	przedział klas ryzyka	krótkoterminowy rating Moody’s
1.	grupa klas odpowiadająca ratingom inwestycyjnym	1-10	od Aaa do Baa3
2.	grupa klas odpowiadająca ratingom spekulacyjnym	11-17	od Ba1 do Caa3
3.	grupa klas zaangażowań potencjalnie nieregularnych	18-19	od Ca do C
4.	grupa klas zaangażowań nieregularnych	20-22	-

Dla ratingów 20-22 prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania wynosi 100%.

Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych

stan na 31 grudnia 2025										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	54 111	33 362	875	1 175	-	-	-	-	54 986	34 537
11-17	26 205	15 569	6 604	3 250	21	1	-	-	32 830	18 820
18-19	24	18	1 828	193	19	-	-	-	1 871	211
20-22	-	-	-	-	4 870	180	-	-	4 870	180
Razem brutto	80 340	48 949	9 307	4 618	4 910	181	-	-	94 557	53 748
odpis	-126	-18	-355	-19	-2 484	-90	-	-	-2 965	-127
Razem netto	80 214	48 931	8 952	4 599	2 426	91	-	-	91 592	53 621

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – ogółem

stan na 31 grudnia 2025										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	52 817	5 782	460	135	-	-	1	-	53 278	5 917
11-17	12 216	509	1 280	44	-	-	2	-	13 498	553
18-19	8	-	284	1	-	-	-	-	292	1
20-22	-	-	-	-	949	4	-	-	949	4
Razem brutto	65 041	6 291	2 024	180	949	4	3	-	68 017	6 475
odpis	-107	-5	-159	-6	-603	-4	-	-	-869	-15
Razem netto	64 934	6 286	1 865	174	346	-	3	-	67 148	6 460

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – kredyty i pożyczki hipoteczne

stan na 31 grudnia 2025										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	51 607	2 860	442	16	-	-	1	-	52 050	2 876
11-17	3 751	65	674	1	-	-	-	-	4 425	66
18-19	6	-	107	-	-	-	-	-	113	-
20-22	-	-	-	-	273	-	-	-	273	-
Razem brutto	55 364	2 925	1 223	17	273	-	1	-	56 861	2 942
odpis	-10	-1	-38	-2	-105	-1	-	-	-153	-4
Razem netto	55 354	2 924	1 185	15	168	-1	1	-	56 708	2 938

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – pozostałe kredyty i pożyczki

stan na 31 grudnia 2025										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	1 210	2 922	18	119	-	-	-	-	1 228	3 041
11-17	8 465	444	606	43	-	-	2	-	9 073	487
18-19	2	-	177	1	-	-	-	-	179	1
20-22	-	-	-	-	676	4	-	-	676	4
Razem brutto	9 677	3 366	801	163	676	4	2	-	11 156	3 533
odpis	-97	-4	-121	-4	-498	-3	-	-	-716	-11
Razem netto	9 580	3 362	680	159	178	1	2	-	10 440	3 522

Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych

stan na 31 grudnia 2024										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	47 966	27 429	1 365	944	-	-	-	-	49 331	28 373
11-17	27 589	17 059	6 438	3 126	19	3	-	-	34 046	20 188
18-19	29	71	2 037	194	22	-	-	-	2 088	265
20-22	-	-	-	-	4 620	134	-	-	4 620	134
Razem brutto	75 584	44 559	9 840	4 264	4 661	137	-	-	90 085	48 960
odpis	-128	-18	-359	-30	-2 311	-48	-	-	-2 798	-96
Razem netto	75 456	44 541	9 481	4 234	2 350	89	-	-	87 287	48 864

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – ogółem

stan na 31 grudnia 2024										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	44 135	4 802	4 892	143	-	-	1	-	49 028	4 945
11-17	8 722	505	1 438	41	1	-	2	-	10 163	546
18-19	3	-	296	2	-	-	-	-	299	2
20-22	-	-	-	-	917	4	-	-	917	4
Razem brutto	52 860	5 307	6 626	186	918	4	3	-	60 407	5 497
odpis	-103	-5	-163	-4	-593	-3	-	-	-859	-12
Razem netto	52 757	5 302	6 463	182	325	1	3	-	59 548	5 485

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – kredyty i pożyczki hipoteczne

stan na 31 grudnia 2024										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	43 149	3 069	4 851	16	-	-	1	-	48 001	3 085
11-17	1 281	124	789	-	-	-	-	-	2 070	124
18-19	-	-	109	1	-	-	-	-	109	1
20-22	-	-	-	-	255	-	-	-	255	-
Razem brutto	44 430	3 193	5 749	17	255	-	1	-	50 435	3 210
odpis	-9	-	-48	-	-103	-	-	-	-160	-
Razem netto	44 421	3 193	5 701	17	152	-	1	-	50 275	3 210

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – pozostałe kredyty i pożyczki

stan na 31 grudnia 2024										
przedział klas ryzyka	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
1-10	986	1 733	41	127	-	-	-	-	1 027	1 860
11-17	7 441	381	649	41	1	-	2	-	8 093	422
18-19	3	-	187	1	-	-	-	-	190	1
20-22	-	-	-	-	662	4	-	-	662	4
Razem brutto	8 430	2 114	877	169	663	4	2	-	9 972	2 287
odpis	-94	-5	-115	-4	-490	-3	-	-	-699	-12
Razem netto	8 336	2 109	762	165	173	1	2	-	9 273	2 275

Zaangażowanie wobec klientów według okresów przeterminowania

Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych

stan na 31 grudnia 2025										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	80 265	48 949	9 038	4 618	1 910	181	-	-	91 213	53 748
1-30	73	-	188	-	88	-	-	-	349	-
31-60	-	-	62	-	58	-	-	-	120	-
61-90	2	-	19	-	99	-	-	-	120	-
91-180	-	-	-	-	220	-	-	-	220	-
181-365	-	-	-	-	493	-	-	-	493	-
>365	-	-	-	-	2 042	-	-	-	2 042	-
Razem brutto	80 340	48 949	9 307	4 618	4 910	181	-	-	94 557	53 748

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – ogółem

stan na 31 grudnia 2025										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	64 720	6 291	1 433	180	336	4	3	-	66 492	6 475
1-30	321	-	483	-	57	-	-	-	861	-
31-60	-	-	86	-	22	-	-	-	108	-
61-90	-	-	22	-	17	-	-	-	39	-
91-180	-	-	-	-	66	-	-	-	66	-
181-365	-	-	-	-	108	-	-	-	108	-
>365	-	-	-	-	343	-	-	-	343	-
Razem brutto	65 041	6 291	2 024	180	949	4	3	-	68 017	6 475

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – kredyty i pożyczki hipoteczne

stan na 31 grudnia 2025										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	55 095	2 925	879	17	89	-	1	-	56 064	2 942
1-30	269	-	269	-	22	-	-	-	560	-
31-60	-	-	63	-	8	-	-	-	71	-
61-90	-	-	12	-	4	-	-	-	16	-
91-180	-	-	-	-	21	-	-	-	21	-
181-365	-	-	-	-	26	-	-	-	26	-
>365	-	-	-	-	103	-	-	-	103	-
Razem brutto	55 364	2 925	1 223	17	273	-	1	-	56 861	2 942

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – pozostałe kredyty i pożyczki

stan na 31 grudnia 2025										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	9 625	3 366	554	163	247	4	2	-	10 428	3 533
1-30	52	-	214	-	35	-	-	-	301	-
31-60	-	-	23	-	14	-	-	-	37	-
61-90	-	-	10	-	13	-	-	-	23	-
91-180	-	-	-	-	45	-	-	-	45	-
181-365	-	-	-	-	82	-	-	-	82	-
>365	-	-	-	-	240	-	-	-	240	-
Razem brutto	9 677	3 366	801	163	676	4	2	-	11 156	3 533

Zaangażowanie wobec klientów korporacyjnych

stan na 31 grudnia 2024										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	74 942	44 559	9 513	4 264	1 743	137	-	-	86 198	48 960
1-30	639	-	204	-	122	-	-	-	965	-
31-60	1	-	93	-	56	-	-	-	150	-
61-90	1	-	27	-	54	-	-	-	82	-
91-180	-	-	3	-	380	-	-	-	383	-
181-365	-	-	-	-	750	-	-	-	750	-
>365	1	-	-	-	1 556	-	-	-	1 557	-
Razem brutto	75 584	44 559	9 840	4 264	4 661	137	-	-	90 085	48 960

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – ogółem

stan na 31 grudnia 2024										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	52 589	5 307	6 007	186	318	4	3	-	58 917	5 497
1-30	271	-	499	-	61	-	-	-	831	-
31-60	-	-	91	-	18	-	-	-	109	-
61-90	-	-	29	-	15	-	-	-	44	-
91-180	-	-	-	-	65	-	-	-	65	-
181-365	-	-	-	-	111	-	-	-	111	-
>365	-	-	-	-	330	-	-	-	330	-
Razem brutto	52 860	5 307	6 626	186	918	4	3	-	60 407	5 497

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – kredyty i pożyczki hipoteczne

stan na 31 grudnia 2024										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	44 220	3 193	5 382	17	90	-	1	-	49 693	3 210
1-30	210	-	280	-	21	-	-	-	511	-
31-60	-	-	70	-	4	-	-	-	74	-
61-90	-	-	17	-	4	-	-	-	21	-
91-180	-	-	-	-	17	-	-	-	17	-
181-365	-	-	-	-	24	-	-	-	24	-
>365	-	-	-	-	95	-	-	-	95	-
Razem brutto	44 430	3 193	5 749	17	255	-	1	-	50 435	3 210

Zaangażowanie wobec klientów detalicznych – pozostałe kredyty i pożyczki

stan na 31 grudnia 2024										
liczba dni przeterminowania	Etap 1		Etap 2		Etap 3		POCI		Razem	
	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe	bilansowe	poza-bilansowe
0	8 369	2 114	625	169	228	4	2	-	9 224	2 287
1-30	61	-	219	-	40	-	-	-	320	-
31-60	-	-	21	-	14	-	-	-	35	-
61-90	-	-	12	-	11	-	-	-	23	-
91-180	-	-	-	-	48	-	-	-	48	-
181-365	-	-	-	-	87	-	-	-	87	-
>365	-	-	-	-	235	-	-	-	235	-
Razem brutto	8 430	2 114	877	169	663	4	2	-	9 972	2 287

2.8.3. Koncentracja zaangażowań

Koncentracja zaangażowań wobec klientów korporacyjnych w branży gospodarki narodowej

stan na 31 grudnia 2025					
Branża gospodarki narodowej	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w mln zł (wartość bilansowa brutto)				udział w zaangażowaniu ogółem
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Ogółem	(w %)
pośrednictwo finansowe	27 000	6	1	27 007	18,2%
handel hurtowy	11 324	1 749	501	13 574	9,2%
obsługa nieruchomości	8 394	1 361	301	10 056	6,8%
budownictwo	7 903	1 428	389	9 720	6,6%
pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 298	1 378	216	7 892	5,3%
handel detaliczny	6 851	482	234	7 567	5,1%
produkcja artykułów spożywczych i napojów	4 192	466	136	4 794	3,2%
przemysł energetyczny	4 451	297	30	4 778	3,2%
produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 373	946	301	4 620	3,1%
administracja publiczna i obrona narodowa	4 381	226	-	4 607	3,1%
wynajem sprzętu	3 739	657	25	4 421	3,0%
produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	2 550	87	1 355	3 992	2,7%
przemysł gumowy	2 741	402	120	3 263	2,2%
sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 568	339	103	3 010	2,0%
transport lądowy i rurociągami	2 304	370	232	2 906	2,0%
poczta i telekomunikacja	2 748	122	18	2 888	1,9%
informatyka i działalność pokrewna	2 250	189	81	2 520	1,7%
przemysł drzewny i papierniczy	1 906	448	108	2 462	1,7%
działalność pomocnicza związana z pośrednictwem finansowym	2 272	15	16	2 303	1,6%
pozostałe	22 044	2 957	924	25 925	17,5%
Razem	129 289	13 925	5 091	148 305	100%

stan na 31 grudnia 2024					
Branża gospodarki narodowej	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe w mln zł (wartość bilansowa brutto)				udział w zaangażowaniu ogółem
	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Ogółem	(w %)
pośrednictwo finansowe	27 145	34	15	27 194	19,6%
handel hurtowy	10 546	1 909	421	12 876	9,3%
budownictwo	7 605	1 155	407	9 167	6,6%
obsługa nieruchomości	7 690	1 027	290	9 007	6,5%
pozostała działalność związana z prowadzeniem interesów	6 582	1 467	243	8 292	6,0%
handel detaliczny	5 997	427	272	6 696	4,8%
produkcja artykułów spożywczych i napojów	3 833	363	183	4 379	3,1%
produkcja metalowych wyrobów gotowych	3 617	542	213	4 372	3,1%
produkcja chemikaliów, wyrobów chemicznych	2 647	193	1 349	4 189	3,0%
przemysł gumowy	2 818	587	110	3 515	2,5%
wynajem sprzętu	2 554	734	22	3 310	2,4%
przemysł energetyczny	2 805	278	102	3 185	2,3%
poczta i telekomunikacja	2 833	139	21	2 993	2,2%
sprzedaż, naprawa i obsługa pojazdów mechanicznych	2 619	215	91	2 925	2,1%
transport lądowy i rurociągami	2 309	421	179	2 909	2,1%
administracja publiczna i obrona narodowa	1 756	878	-	2 634	1,9%
przemysł drzewny i papierniczy	1 961	508	98	2 567	1,8%
działalność pomocnicza związana z pośrednictwem finansowym	2 089	22	13	2 124	1,5%
rolnictwo, leśnictwo, rybactwo	1 664	355	66	2 085	1,5%
pozostałe	21 090	2 832	704	24 626	17,7%
Razem	120 160	14 086	4 799	139 045	100%

Największe zaangażowania Banku

Tabela prezentuje zestawienie 20 największych zaangażowań Banku wobec pojedynczych podmiotów lub grup powiązanych dłużników. Wśród prezentowanych grup podmiotów występują grupy, w których jednostką dominującą jest instytucja w rozumieniu przepisów CRR (w tym podmiot dominujący wobec Banku) oraz grupy podmiotów, których właścicielem jest Skarb Państwa lub w których Skarb Państwa sprawuje kontrolę na innej podstawie.

W kwocie zaangażowań ujęto wartość aktywów bilansowych (udzielonych kredytów, złożonych lokat, dłużnych papierów wartościowych), udzielonych zobowiązań pozabilansowych oraz wartość ekwiwalentu bilansowego instrumentów pochodnych. Zaangażowania zostały pomniejszone o kwoty wyłączeń dopuszczone na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku (CRR) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z 1 lipca 2016 roku w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji. Uwzględnione zostały również efekty zastosowania technik redukcji ryzyka zgodnie z CRR.

Na kwotę zaangażowania grup dłużników powiązanych ze Skarbem Państwa składają się nie tylko zaangażowania wobec spółek Skarbu Państwu lub przez niego kontrolowanych na innej podstawie, ale także niepodlegająca wyłączeniu wartość obligacji Skarbu Państwa³ oraz gwarancji i poręczeń Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych (KUKE) S.A. Dla powyższych ekspozycji Bank posiada zgodę KNF na podstawie art. 500a ust. 2 CRR na czasowe stosowanie podwyższonych limitów dużych ekspozycji (do 40% kapitału Tier 1).

stan na 31 grudnia		
Podmiot/grupa podmiotów powiązanych	zaangażowanie Banku	
	2025	2024
Grupa 1 */**	4 531	2 082
Grupa 2 */**	3 726	1 360
Grupa 3 */**	3 714	328
Grupa 4 */**	3 621	1 128
Grupa 5 */**	3 076	600
Grupa 6 (bankowa)	3 060	3 024
Grupa 7 */**	2 992	-
Grupa 8 */**	2 881	196
Grupa 9 */**	2 666	226
Grupa 10 */**	2 571	-
Grupa 11	2 355	2 328
Grupa 12	2 171	1 786
Grupa 13 (bankowa) *	1 849	1 553
Grupa 14	1 541	1 254
Grupa 15	1 453	961
Grupa 16	1 073	1 073
Grupa 17 (bankowa)	1 064	1 288
Grupa 18	1 026	1 026
Grupa 19	1 023	1 005
Grupa 20	997	1 023

*) zastosowano dopuszczone przepisami wyłączenia zaangażowań z limitów koncentracji,

**) grupa z udziałem podmiotów powiązanych ze Skarbem Państwa.

³ W okresie lipiec – grudzień 2024 roku Bank korzystał z tymczasowej możliwości wyłączania w limitów dużych ekspozycji pozycji wynikających z długu publicznego nominowanego w walucie innego kraju członkowskiego UE na postawie przepisów CRR znowelizowanych przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 z dnia 31 maja 2024 roku w sprawie zmiany rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej, ryzyka operacyjnego, ryzyka rynkowego oraz minimalnego progu kapitałowego.

2.8.4. Zabezpieczenia

Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji

Bank stosuje zabezpieczenia na następujących aktywach: środki finansowe (lokata w Banku lub innym banku), papiery wartościowe płynne, nieruchomości, środki transportu, wierzytelności, maszyny i urządzenia, zapasy, wartości niematerialne oraz inne zabezpieczenia.

Na 31 grudnia 2025 roku wartość zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Etapie 3 wynosiła 1 722 mln zł w porównaniu z 1 720 mln zł na koniec roku 2024 roku. W sytuacji, gdy wartość zabezpieczeń przekracza saldo ekspozycji kredytowej przyjęto, że wartość zabezpieczeń jest równa wysokości salda ekspozycji.

Tabele przedstawiają wartość zabezpieczeń nie przekraczającą wartości bilansowej powiązanych ekspozycji kredytowych. Prezentowane wartości zabezpieczeń wynikają z przyjętych przez Bank założeń określania nominalnej wartości zabezpieczeń, których ogólne zasady dla głównych typów zabezpieczeń są następujące:

- Wartości zabezpieczenia na nieruchomości to niższa z dwóch wartości tj. wartości ustalonej w wyniku weryfikacji wartości nieruchomości przez Bank (nie wyższej niż wartość rynkowa określona w operacie szacunkowym lub wewnętrznym raporcie z wyceny) ustalona w procesie cyklicznego monitoringu / aktualizacji po pomniejszeniu o powstałe wcześniej obciążenia hipoteczne lub wartości wpisu hipoteki w księdze wieczystej.
- Wartość zabezpieczenia, którego przedmiotem są maszyny i urządzenia to niższa z wartości sumy ubezpieczenia tego przedmiotu, aktualnej wartości księgowej netto lub kwoty najwyższej sumy zabezpieczenia w przypadku umowy zastawu rejestrowego.
- Wartość zabezpieczenia w przypadku gwarancji innych niż firmy matki lub innej firmy powiązanej stanowi mniejsza z dwóch wartości, tj. kwota, do której wystawiona jest gwarancja lub wysokość ekspozycji kredytowej, do której odnosi się zabezpieczenie.

stan na 31 grudnia 2025					
	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji				otrzymane gwarancje finansowe
	kredyty zabezpieczone nieruchomościami		inne kredyty zabezpieczone		
	mieszkaniowe	komercyjne	środki pieniężne (wyemitowane instrumenty dłużne)	pozostałe	
Kredyty i zaliczki; w tym:	58 030	20 475	51	3 809	12 091
pozostałe instytucje sektora finansowego	7	108	-	-	2 890
przedsiębiorstwa niefinansowe	784	19 140	43	3 487	7 736
gospodarstwa domowe	57 239	1 226	8	19	1 465
w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkaniowych	56 133	736	-	-	-
pozostałe podmioty (banki, sektor budżetowy)	-	1	-	303	-

stan na 31 grudnia 2024					
	Maksymalna uznawalna kwota zabezpieczenia lub gwarancji				otrzymane gwarancje finansowe
	kredyty zabezpieczone nieruchomościami		inne kredyty zabezpieczone		
	mieszkaniowe	komercyjne	środki pieniężne (wyemitowane instrumenty dłużne)	pozostałe	
Kredyty i zaliczki; w tym:	52 953	20 963	47	4 076	11 770
pozostałe instytucje sektora finansowego	8	19	-	-	3 533
przedsiębiorstwa niefinansowe	1 349	19 956	47	3 940	6 915
gospodarstwa domowe	51 596	984	-	13	1 319
w tym: kredyty na zakup nieruchomości mieszkaniowych	50 353	643	-	-	-
pozostałe podmioty (banki, sektor budżetowy)	-	4	-	123	3

2.8.5. Portfel kredytowy pracujący i niepracujący z zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

W poniższych tabelach zaprezentowano podział portfela kredytowego na portfolio pracujący i niepracujący z wyszczególnieniem ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance. Do klasy kwarantanna Bank klasyfikuje ekspozycje, dla których w przeszłości zastosowano udogodnienia, a które obecnie znajdują się w okresie obserwacji przed pełnym uzdrowieniem.

W rachunku zysków i strat za rok 2025 w pozycji *Przychody odsetkowe – odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom* ujęto przychód odsetkowy od ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance w wysokości 282 mln zł (355 mln zł za rok 2024), z czego 160 mln zł dotyczy ekspozycji w portfolio pracującym a 122 mln zł dotyczy ekspozycji w portfolio niepracującym (za rok 2024 odpowiednio 232 mln zł i 123 mln zł).

Portfel kredytowy – podział na portfolio pracujący i niepracujący z wyszczególnieniem ekspozycji z udzielonym udogodnieniem typu forbearance

stan na 31 grudnia 2025											
	Portfel kredytowy pracujący (performing)	w tym zaangażowania forbearance	modyfikacja warunków	refinansowanie	kwarantanna	Portfel kredytowy niepracujący (non- performing)	w tym zaangażowania forbearance	modyfikacja warunków	refinansowanie	portfolio przeteterminowany	portfolio z utratą wartości
Portfel kredytowy brutto, w tym:	156 712	2 429	2 429	-	2 429	5 862	3 217	3 217	-	3 216	3 216
Bankowość korporacyjna, w tym:	89 647	2 019	2 019	-	2 019	4 910	2 837	2 837	-	2 837	2 837
kredyty w rachunku bieżącym	17 970	523	523	-	523	456	264	264	-	264	264
kredyty i pożyczki terminowe	67 008	1 496	1 496	-	1 496	4 454	2 573	2 573	-	2 573	2 573
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankowość detaliczna, w tym:	67 065	410	410	-	410	952	380	380	-	379	379
kredyty i pożyczki hipoteczne	56 588	320	320	-	320	273	79	79	-	78	78
kredyty w rachunku bieżącym	624	2	2	-	2	63	5	5	-	5	5
pozostałe kredyty i pożyczki	9 853	88	88	-	88	616	296	296	-	296	296
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-747	-104	-104	-	-104	-3 087	-1 355	-1 355	-	-1 355	-1 355
Bankowość korporacyjna, w tym:	-481	-95	-95	-	-95	-2 484	-1 107	-1 107	-	-1 107	-1 107
kredyty w rachunku bieżącym	-94	-16	-16	-	-16	-220	-93	-93	-	-93	-93
kredyty i pożyczki terminowe	-385	-79	-79	-	-79	-2 264	-1 014	-1 014	-	-1 014	-1 014
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	-2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankowość detaliczna, w tym:	-266	-9	-9	-	-9	-603	-248	-248	-	-248	-248
kredyty i pożyczki hipoteczne	-48	-3	-3	-	-3	-105	-33	-33	-	-33	-33
kredyty w rachunku bieżącym	-24	-	-	-	-	-45	-4	-4	-	-4	-4
pozostałe kredyty i pożyczki	-194	-6	-6	-	-6	-453	-211	-211	-	-211	-211

stan na 31 grudnia 2024

	Portfel kredytowy pracujący (performing)	w tym zaangażowania forbearance	modyfikacja warunków	refinansowanie	kwarantanna	Portfel kredytowy niepracujący (non- performing)	w tym zaangażowania forbearance	modyfikacja warunków	refinansowanie	portfel przeterminowany	portfel z utratą wartości
Portfel kredytowy brutto, w tym:	144 910	3 219	2 838	381	3 219	5 582	2 943	2 942	1	1 113	2 943
Bankowość korporacyjna, w tym:	85 424	2 720	2 339	381	2 720	4 661	2 573	2 572	1	974	2 573
kredyty w rachunku bieżącym	17 435	448	448	-	448	289	109	109	-	66	109
kredyty i pożyczki terminowe	63 418	2 272	1 891	381	2 272	4 372	2 464	2 463	1	908	2 464
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	4 571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankowość detaliczna, w tym:	59 486	499	499	-	499	921	370	370	-	139	370
kredyty i pożyczki hipoteczne	50 179	386	386	-	386	256	95	95	-	31	95
kredyty w rachunku bieżącym	630	2	2	-	2	58	4	4	-	2	4
pozostałe kredyty i pożyczki	8 677	111	111	-	111	607	271	271	-	106	271
Odpis na oczekiwane straty kredytowe, w tym:	-753	-112	-112	-	-112	-2 904	-1 090	-1 090	-	-549	-1 090
Bankowość korporacyjna, w tym:	-487	-102	-102	-	-102	-2 311	-867	-867	-	-451	-867
kredyty w rachunku bieżącym	-91	-14	-14	-	-14	-128	-28	-28	-	-21	-28
kredyty i pożyczki terminowe	-392	-88	-88	-	-88	-2 183	-839	-839	-	-430	-839
dłużne papiery wartościowe (korporacyjne i komunalne)	-4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankowość detaliczna, w tym:	-266	-10	-10	-	-10	-593	-223	-223	-	-98	-223
kredyty i pożyczki hipoteczne	-57	-3	-3	-	-3	-103	-37	-37	-	-17	-37
kredyty w rachunku bieżącym	-24	-	-	-	-	-40	-3	-3	-	-1	-3
pozostałe kredyty i pożyczki	-185	-7	-7	-	-7	-450	-183	-183	-	-80	-183

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według klas ryzyka

stan na 31 grudnia 2025												
przedział klas ryzyka	Bankowość korporacyjna				Bankowość detaliczna				Razem			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe
1-10	1	-	-	-	224	-	1	-	225	-	1	-
11-17	782	318	1	-	175	-	-	-	957	318	1	-
18-19	1 236	93	1	-	11	-	-	-	1 247	93	1	-
20-22	-	-	2 835	123	-	-	379	-	-	-	3 214	123
Razem (brutto)	2 019	411	2 837	123	410	-	380	-	2 429	411	3 217	123

stan na 31 grudnia 2024												
przedział klas ryzyka	Bankowość korporacyjna				Bankowość detaliczna				Razem			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe
1-10	50	17	-	-	325	-	1	-	375	17	1	-
11-17	1 480	342	-	-	162	-	-	-	1 642	342	-	-
18-19	1 190	97	1	-	12	-	-	-	1 202	97	1	-
20-22	-	-	2 572	85	-	-	369	-	-	-	2 941	85
Razem (brutto)	2 720	456	2 573	85	499	-	370	-	3 219	456	2 943	85

Zaangażowania z udzielonym udogodnieniem typu forbearance według okresów przeterminowania

stan na 31 grudnia 2025												
liczba dni przeterminowania	Bankowość korporacyjna				Bankowość detaliczna				Razem			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe
0	1 980	411	1 729	123	373	-	235	-	2 353	411	1 964	123
1-30	31	-	29	-	32	-	28	-	63	-	57	-
31-60	4	-	10	-	5	-	7	-	9	-	17	-
61-90	4	-	46	-	-	-	6	-	4	-	52	-
91-180	-	-	88	-	-	-	14	-	-	-	102	-
181-365	-	-	117	-	-	-	22	-	-	-	139	-
>365	-	-	818	-	-	-	68	-	-	-	886	-
Razem (brutto)	2 019	411	2 837	123	410	-	380	-	2 429	411	3 217	123

stan na 31 grudnia 2024												
liczba dni przeterminowania	Bankowość korporacyjna				Bankowość detaliczna				Razem			
	portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)		portfel pracujący (performing)		portfel niepracujący (non-performing)	
	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe
0	2 696	456	1 599	85	460	-	230	-	3 156	456	1 829	85
1-30	21	-	53	-	36	-	31	-	57	-	84	-
31-60	3	-	10	-	3	-	7	-	6	-	17	-
61-90	-	-	20	-	-	-	5	-	-	-	25	-
91-180	-	-	47	-	-	-	14	-	-	-	61	-
181-365	-	-	379	-	-	-	22	-	-	-	401	-
>365	-	-	465	-	-	-	61	-	-	-	526	-
Razem (brutto)	2 720	456	2 573	85	499	-	370	-	3 219	456	2 943	85

2.8.6. Jakość kredytowa innych aktywów finansowych

Jakość kredytowa kredytów i innych należności udzielonych innym bankom

Kredyty i inne należności udzielone innym bankom prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Kredyty i inne należności udzielone innym bankom* (nota objaśniająca nr 15.) oraz – w części stanowiącej ekwiwalent środków pieniężnych – w pozycji *Środki pieniężne i ich ekwiwalenty* (nota objaśniająca nr 14.).

Na 31 grudnia 2025 roku oraz na 31 grudnia 2024 roku, kredyty i inne należności wobec innych banków w około 99% znajdowały się w klasach niskiego ryzyka (rating 1-10), pozostałe w klasach średniego i podwyższonego ryzyka z ratingami od 11 do 19 (podobnie jak na koniec 2024 roku). Ekspozycje w wysokości 27 022 mln zł (25 254 mln zł na 31 grudnia 2024) znajdowały się w całości w Etapie 1.

Zmiana poziomu odpisu na oczekiwane straty kredytowe w roku 2025 i 2024 wynikała ze zmian parametrów kredytowych opisanego wyżej portfela.

Jakość kredytowa dłużnych papierów wartościowych

Na 31 grudnia 2025 roku, wszystkie dłużne papiery wartościowe z portfela aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz portfela inwestycyjnych papierów wartościowych znajdowały się w klasach niskiego ryzyka z ratingami od 1 do 10 (podobnie jak na koniec 2024 roku). Zarówno na koniec 2025 roku jak i na koniec 2024 roku, wszystkie dłużne papiery wartościowe z portfela inwestycyjnych papierów wartościowych znajdowały się w Etapie 1.

Zmiana poziomu odpisu na oczekiwane straty kredytowe w roku 2025 i 2024 wynikała ze zmian parametrów kredytowych opisanych wyżej portfeli.

W 2025 roku podobnie jak 2024 roku zmiany w wartości brutto inwestycyjnych papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz wycenianych według zamortyzowanego kosztu nie miały istotnego wpływu na poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe.

W 2025 i 2024 roku nie miały miejsca transfery inwestycyjnych papierów wartościowych między etapami o różnym sposobie wyceny oczekiwanych strat kredytowych.

Inwestycyjne papiery wartościowe - wartość bilansowa oraz poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe w podziale na Etapy

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	Etap 1		wartość bilansowa (netto)	Etap 1		wartość bilansowa (netto)
	wartość bilansowa (brutto)	odpis		wartość bilansowa (brutto)	odpis	
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody*, w tym:	38 110	-14	-	31 585	-12	-
obligacje Skarbu Państwa w PLN	33 058	-14	-	26 271	-12	-
obligacje Skarbu Państwa w EUR	-	-	-	-	-	-
obligacje Unii Europejskiej	1 947	-	-	2 064	-	-
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	2 689	-	-	2 838	-	-
obligacje Rządu Austriackiego	416	-	-	412	-	-
Dłużne papiery wartościowe wyceniane według amortyzowanego kosztu, w tym:	26 956	-7	26 949	27 063	-10	27 053
obligacje Skarbu Państwa w PLN	15 828	-6	15 822	11 864	-5	11 859
obligacje Skarbu Państwa w EUR	1 973	-1	1 972	2 873	-1	2 872
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 111	-	7 111	6 654	-	6 654
obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	1 845	-	1 845	3 864	-4	3 860
obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	199	-	199	1 808	-	1 808

*) W przypadku aktywów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość bilansowa nie zostaje pomniejszona o odpis na oczekiwane straty kredytowe.

Inwestycyjne papiery wartościowe - zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

za rok kończący się 31 grudnia						
	2025			2024		
	Etap 1		Ogółem	Etap 1		Ogółem
	wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według amortyzowanego go kosztu		wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	wyceniane według amortyzowanego go kosztu	
Odpis na początek okresu	12	10	22	12	14	26
Zmiany w okresie, w tym:	2	-3	-1	-	-4	-4
utworzenia i rozwiązania w okresie	2	-3	-1	-	-4	-4
Odpis na koniec okresu	14	7	21	12	10	22

Jakość kredytowa pozostałych aktywów finansowych

W poniższych tabelach przedstawiono jakość kredytową pozostałych aktywów finansowych, które są prezentowane w pozycji Inne aktywa sprawozdania z sytuacji finansowej oraz w nocie objaśniającej nr 26.

Pozostałe aktywa finansowe – wartość bilansowa brutto oraz poziom odpisów na oczekiwane straty kredytowe w podziale na Etapy

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	brutto	odpis	netto	brutto	odpis	netto
aktywa w Etapie 1	26	-	26	23	-	23
aktywa w Etapie 3	33	-33	-	33	-33	-
Razem	59	-33	26	56	-33	23

Pozostałe aktywa finansowe – zmiana odpisu na oczekiwane straty kredytowe

stan na 31 grudnia		
	2025 Etap 3	2024 Etap 3
Odpis na początek okresu	33	43
Zmiany w okresie, w tym:	-	-10
dowiązanie odpisu na oczekiwane straty kredytowe	4	7
usunięcie ze sprawozdania z sytuacji finansowej w wyniku umorzenia	-	-3
usunięcie ze sprawozdania z sytuacji finansowej z tytułu spłaty	-4	-14
Odpis na koniec okresu	33	33

Pozostałe aktywa finansowe – uzgodnienie wartości bilansowej brutto

stan na 31 grudnia						
	2025			2024		
	Etap 1	Etap 3	Razem	Etap 1	Etap 3	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	23	33	56	26	43	69
Zmiany w okresie, w tym:	3	-	3	-3	-10	-13
transfer do i z Etapu 3	-4	4	-	-7	7	-
usunięcie ze sprawozdania z sytuacji finansowej z tytułu umorzenia	-	-	-	-	-3	-3
rozpoznanie nowych instrumentów finansowych, spłaty i inne	7	-4	3	4	-14	-10
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	26	33	59	23	33	56

2.8.7. Modyfikacja kontraktowych przepływów pieniężnych

W 2025 roku, ekspozycje kredytowe w kwocie 2 608 mln zł (1 474 mln zł w roku 2024) podlegały modyfikacji kontraktowych przepływów pieniężnych, które nie skutkowały ich usunięciem i ponownym ujęciem składnika aktywów finansowych. Ponadto, w roku 2024, wyłączeniu i ponownemu ujęciu jako składnik aktywów finansowych nie podlegały ekspozycje w kwocie 5 373 mln zł z tytułu wakacji kredytowych.

Modyfikacje kontraktowych przepływów pieniężnych, które nie skutkują ich usunięciem i ponownym ujęciem składnika aktywów finansowych czyli prowadzą do ujęcia zysków lub strat z modyfikacji, wynikają z przesłanek biznesowych lub zdarzeń z zakresu ryzyka kredytowego w postaci udogodnień (forbearance) przyznanych klientom. W przypadku wystąpienia przesłanek biznesowych sposób ustalania odpisów na oczekiwane straty kredytowe nie ulega zmianie. Przyznanie klientom udogodnień (forbearance) świadczy o istotnym wzroście ryzyka kredytowego, skutkującego klasyfikacją do Etapu 2, w przypadku przyznania kolejnego udogodnienia następuje klasyfikacja do Etapu 3 zgodnie zasadami szacowania odpisów z tytułu utarty wartości opisanymi w rozdziale III. Znaczące zasady rachunkowości, w punkcie 13.11. Oczekiwane straty kredytowe.

W tabeli zaprezentowano informacje dotyczące aktywów finansowych, w przypadku których przepływy pieniężne wynikające z umowy uległy modyfikacji, podczas gdy odpowiadający im odpis na oczekiwane straty kredytowe był wyceniany w kwocie równej oczekiwanyom stratom kredytowym w całym okresie życia (tj. aktywów finansowych w Etapach 2 i 3).

stan na 31 grudnia		
	2025	2024
Aktywa finansowe, które uległy modyfikacji w okresie		
zamortyzowany koszt przed modyfikacją	191	343
strata netto z tytułu modyfikacji	-1	-1
Aktywa finansowe, które uległy modyfikacji od momentu początkowego ujęcia		
wartość bilansowa brutto aktywów finansowych uprzednio zmodyfikowanych, dla których odpis na oczekiwane straty kredytowe uległ zmianie w ciągu okresu do kwoty równej 12-miesięcznym oczekiwanyom stratom kredytowym (tj. nastąpiło przesunięcie tych aktywów finansowych do Etapu 1)	51	30

3. Ryzyko rynkowe

3.1. Wprowadzenie	116
3.2. Cele zarządzania ryzykiem rynkowym	116
3.3. Polityki zarządzania ryzykiem rynkowym	116
3.4. Proces zarządzania ryzykiem rynkowym	117
3.5. Struktura ksiąg i metody pomiaru ryzyka	117
3.6. Struktura walutowa aktywów i zobowiązań	120
3.7. Wpływ reformy stawek referencyjnych	123
3.8. Rachunkowość zabezpieczeń	124

3.1. Wprowadzenie

Ryzyko rynkowe definiuje się jako potencjalną stratę, którą może ponieść Bank w związku z niekorzystnymi zmianami cen rynkowych (takich jak krzywe dochodowości, kursy walutowe, ceny na rynku kapitałowym), parametrów rynkowych (zmienności cen rynkowych, korelacji pomiędzy ruchami poszczególnych cen) oraz zachowań klientów (np. wcześniejsze spłaty kredytów).

3.2. Cele zarządzania ryzykiem rynkowym

Głównymi celami zarządzania ryzykiem rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. są: zapewnienie, że istnieje świadomość i zrozumienie ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe, oraz że ta ekspozycja jest odpowiednio zarządzana, i tam gdzie ma to zastosowanie, mieści się w granicach przyjętych limitów.

3.3. Polityki zarządzania ryzykiem rynkowym

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym posiada dokumenty normatywne, które opisują zakres, zasady i obowiązki departamentu. W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem rynkowym, została stworzona Polityka Zarządzania Ryzykiem Rynkowym w ING Banku Śląskim S.A. Opisuje ona podejście banku do zarządzania ryzykiem rynkowym. Definiuje zasady, metodologię zarządzania i pomiaru ryzyka rynkowego w Banku, jak również ogólne zasady zarządzania procesem.

Dokument jest uszczegółowieniem dokumentu Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A., który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, na podstawie rekomendacji Komitetu Ryzyka. Polityka podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku.

Kolejnym dokumentem jest polityka opisująca podejście Banku do procesu definiowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności (*Polityka ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności*). Polityka ta również jest zatwierdzana przez Zarząd Banku.

3.4. Proces zarządzania ryzykiem rynkowym

Proces zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje:

- identyfikację,
- pomiar,
- monitorowanie oraz
- raportowanie ryzyka.

Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym (DZRR) dostarcza menedżerom Obszaru Rynków Finansowych w Pionie Wholesale Banking oraz Centre of Expertise Treasury, wybranym członkom Zarządu oraz Komitetowi ALCO regularne raporty ryzyka. Ponadto, ALCO, Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza otrzymują okresowe raporty zawierające najważniejsze miary ryzyka rynkowego. Akceptacja poszczególnych limitów ryzyka rynkowego jest przeprowadzana na poziomie komitetu ALCO, Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej, zgodnie z podziałem odpowiedzialności w określaniu poziomów limitów definiowanych w Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności. Pracownicy Departamentu Zarządzania Ryzykiem Rynkowym są wykwalifikowanymi specjalistami, a niezależność departamentu jest zapewniona poprzez jego oddzielenie od jednostek generujących ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem rynkowym w Banku obejmuje również funkcję Kontroli Produktów („Product Control”), która zapewnia poprawność wyceny produktów Rynków Finansowych w Pionie Wholesale Banking i Centre of Expertise Treasury poprzez monitoring poprawności modeli wyceny oraz kontrolę jakości danych rynkowych stosowanych do wyceny i kalkulacji wyniku finansowego. Decyzje związane z kwestiami dotyczącymi modeli wycen od września 2025 roku podejmowanie są przez Komitet Zarządzania Ryzyka Modeli i Ryzykiem AI. Decyzje związane z kwestiami dotyczącymi procesu wyceny, takie jak: źródła danych rynkowych używanych do wyceny, kalkulacja korekt dotyczących modeli wycen rynkowych (bid-offer spread oraz BVA), są podejmowane przez Komitet ds. Danych Rynkowych i Modeli Wycen oraz Komitet ds. parametryzacji instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej.

W raportowanym okresie profil ryzyka rynkowego oraz sposób zarządzania tym ryzykiem nie uległ istotnym zmianom.

3.5. Struktura ksiąg i metody pomiaru ryzyka

3.5.1. Struktura ksiąg

Bank utrzymuje strukturę ksiąg bazującą na intencji, co przekłada się na wiele procesów, w tym zarządzanie ryzykiem rynkowym. Struktura ksiąg jest odzwierciedleniem typów ryzyka rynkowego, które są oczekiwane oraz akceptowane w poszczególnych obszarach Banku oraz tego, gdzie ryzyko rynkowe powinno być wewnętrznie transferowane/zabezpieczane. Transakcje Banku są alokowane do poszczególnych portfeli należących do księgi bankowej lub handlowej na podstawie celu zawarcia transakcji oraz mandatu produktowego. Księgi są pogrupowane na:

- handlowe (pozycje zajmowane w celu uzyskania korzyści w krótkim okresie wynikających z ruchów cen rynkowych), oraz
- bankowe (wszystkie pozostałe pozycje).

Portfel handlowy i bankowy obejmuje transakcje wewnętrzne i zewnętrzne.

Księgi bankowe

Księgi bankowe dzieli się na księgi bankowe komercyjne oraz księgi bankowe Centre of Expertise Treasury (CoE Treasury). Księgi bankowe komercyjne, to księgi pionów działalności detalicznej oraz korporacyjnej, zawierające depozyty oraz kredyty komercyjne. Ryzyko wynikające z tych pozycji jest transferowane do:

- ksiąg bankowych Centre of Expertise Treasury (służących do zarządzania ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej, ryzykiem bazowym i ryzykiem płynności jako całości), oraz
- ksiąg handlowych Obszaru Rynków Finansowych w Pionie Wholesale Banking (dla ryzyka walutowego) poprzez transakcje wewnętrzne.

Proces ten zapewnia, że w bankowych księgach komercyjnych nie pozostaje istotne ekonomiczne ryzyko rynkowe. Jednakże, jak zostanie to opisane bardziej szczegółowo w dalszej części sprawozdania finansowego, krótkoterminowy wynik finansowy w tych księgach jest wrażliwy na zmiany stawek rynkowych.

Utrzymywanie otwartych pozycji jest dopuszczalne w granicach przyjętego mandatu produktowego oraz limitów ryzyka rynkowego:

- dla księgi bankowej - BPV (Basis Point Value), ryzyko slope (niekorzystnego wpływu na wynik spowodowanego nierównomiernym przesunięciem krzywej dochodowości), CS01 (zmiana wartości rynkowej papieru wartościowego na skutek wzrostu spreadu kredytowego), SOT NII (Standard Outlier Test Net Interest Income), NIIaR (Net Interest Income at Risk), SOT EVE (Standard Outlier Test on Economic Value of Equity), NPVaR (Net Present Value at Risk), Par-tial PV01 (miara pokazuje zmianę wartości instrumentu w wyniku zmiany krzywej

- w danym tenorze), Tenor Basis Risk NII (ryzyko bazowe wpływające na dochód odsetkowy), IR Gap (luka stopy procentowej),
- dla księgi handlowej – VaR (Value at Risk), ryzyko slope (niekorzystnego wpływu na wynik spowodowanego nierównomiernym przesunięciem krzywej dochodowości), CS01 (zmiana wartości rynkowej papieru wartościowego na skutek wzrostu spreadu kredytowego), BPV (Basis Point Value),
 - CS RRaR (ang. *Credit Spread Revaluation Reserve at Risk*) – miara ta pokazuje potencjalny wpływ zmiany spreadu kredytowego na poziom rezerwy rewaluacyjnej portfela papierów HTC&S,
 - IR RRaR (ang. *Interest Rate Revaluation Reserve at Risk*) - miara ta pokazuje potencjalny wpływ zmiany stóp procentowych na poziom rezerwy rewaluacyjnej portfela papierów HTC&S.

Narzędziem wspierającym zarządzanie ryzykiem stopy procentowej księgi bankowej jest rachunkowość zabezpieczeń. Opracowane założenia strategii zabezpieczających są stosowane w sposób spójny z podejściem do zarządzania ryzykiem rynkowym w ramach przyjętych limitów ryzyka rynkowego opisanych powyżej. Szczegółowe informacje o założeniach poszczególnych strategii w ramach rachunkowości zabezpieczeń zostały opisane w niniejszym rozdziale, w punkcie 3.8. Rachunkowość zabezpieczeń.

Księgi handlowe

Księgi handlowe są to księgi Obszaru Rynków Finansowych w Pionie Wholesale Banking: walutowe oraz stopy procentowej. Księgi te zawierają pozycje utrzymywane w krótkim okresie w celu:

- odsprzedaży, bądź
- uzyskania korzyści finansowych na aktualnych lub oczekiwanych w krótkim okresie zmianach cen,
- bądź pozycje zawarte w celach arbitrażowych.

3.5.2. Pomiar ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej

W pomiarze ryzyka stopy procentowej księgi bankowej Bank stosuje miary wymagane przez regulacje Europejskiego Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2022/14). Głównymi miarami są:

- dochód narażony na ryzyko w scenariuszach regulacyjnych (SOT NII) - pomiar wrażliwości wyników odsetkowych na nagłe zmiany stóp procentowych w horyzoncie czasowym 1 roku; założenia dotyczące ujmowania poszczególnych pozycji, wielkości i kształt scenariuszy szokowych oraz sposób agregacji wyników zostały określone w Rozporządzeniu Komisji Europejskiej (UE) 2024/856,
- dochód narażony na ryzyko (Net Interest Income at Risk) - pomiar wrażliwości raportowanych wyników pozycji księgowanej na zasadzie memoriału w oparciu o zestaw scenariuszy stóp procentowych, które zakładają różne możliwości przesunięcia krzywej rentowności,

- dochód narażony na ryzyko z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej (Net Interest Income at Risk plus market value changes) - pomiar wrażliwości raportowanych wyników pozycji księgowanej na zasadzie memoriału z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów wycenianych do wartości godziwej w zadanym horyzoncie czasu, w oparciu o zestaw scenariuszy stóp procentowych, które zakładają różne możliwości przesunięcia krzywej rentowności,
- wrażliwość wartości ekonomicznej kapitału (Economic Value of Equity - EVE) - pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału na nagłe zmiany stóp procentowych; założenia dotyczące ujmowania poszczególnych pozycji, wielkości i kształt scenariuszy szokowych oraz sposób agregacji wyników zostały określone w Rozporządzeniu Komisji Europejskiej (UE) 2024/856,
- wartość bieżąca netto zdyskontowanych przyszłych przepływów narażonych na ryzyko – (Net Present Value at Risk) - pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych w oparciu o zestaw scenariuszy stóp procentowych, które zakładają różne możliwości przesunięcia krzywej rentowności.

Szczególną uwagę Bank przykładą także do pomiaru ryzyka spreadu kredytowego z działalności zaliczanej do portfela bankowego (CSRBB) stosując następujące miary:

- zmiana dochodu odsetkowego z tytułu zmian spreadu kredytowego (CSRBB NII) - pomiar wrażliwości raportowanych wyników odsetkowych pozycji wrażliwych na zmiany spreadu kredytowego (CSRBB) w oparciu o zestaw scenariuszy zmian spreadu kredytowego,
- zmiana dochodu odsetkowego z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej z tytułu zmian spreadu kredytowego (CSRBB NII + market value changes) - pomiar wrażliwości raportowanych wyników odsetkowych z uwzględnieniem zmian wartości rynkowej instrumentów wycenianych do wartości godziwej w zadanym horyzoncie czasu wrażliwych na zmiany spreadu kredytowego (CSRBB) w oparciu o zestaw scenariuszy zmian spreadu kredytowego,
- zmiana wartości rynkowej z tytułu zmian spreadu kredytowego (CSRBB NPV) - pomiar wrażliwości pozycji wrażliwych na zmiany spreadu kredytowego (CSRBB) w oparciu o zestaw scenariuszy zmian spreadu kredytowego.

Jako miary dodatkowe w obszarze księgi bankowej Bank mierzy:

- ryzyko opcyjności - potencjalne straty na tych pozycjach wynikające z wcześniejszego wycofywania depozytów i/ lub wcześniejszej spłaty kredytów,
- ryzyko bazowe – potencjalna strata na pozycjach wynikająca z niedopasowania okresów przeszacowania aktywów i pasywów

- ryzyko rezydualne - potencjalna strata na tych pozycjach wynikająca ze stosowania niestandardowych mechanizmów cenowych, które nie są transferowane do Centre of Expertise Treasury zarządzającego ryzykiem stopy procentowej.

Z uwagi na fakt, iż pozycje Centre of Expertise Treasury w większości podlegają wycenie według zamortyzowanego kosztu Bank monitoruje miarę BPV, która limituje ryzyko ekonomiczne pozycji na stopie procentowej. Dodatkowo wahania poziomu rezerwy rewaluacyjnej są ograniczane przez limity CS01, IR RRaR (dla portfela HTC&S) i CS RRaR (dla portfela HTC&S).

3.5.3. Pomiar ryzyka rynkowego w księdze handlowej

Pomiar VaR stosowany przez Bank jest zgodny z najlepszymi praktykami rynkowymi. Przy obliczaniu VaR Bank wykorzystuje następujące założenia:

- jednodniowy okres utrzymywania pozycji, 99% poziom ufności,
- 260-dniowy okres obserwacji.

W celu wzmocnienia kontroli ryzyka, Bank dodatkowo wprowadził w obszarze księgi ryzyka walutowego jego pomiar i monitoring w kontekście przyznanych limitów, w ciągu dnia (intra-day).

Bank kalkuluje również tzw. "Stressed VaR". Stressed VaR jest miarą replikującą kalkulację symulacji historycznej przy założeniu, że do pomiaru wykorzystujemy bieżący portfel oraz historyczne dane rynkowe pochodzące z ciągłego dwunastomiesięcznego okresu charakteryzującego się znacznymi wahaniami parametrów rynkowych istotnymi z punktu widzenia danego portfela.

W cyklu rocznym jest przeprowadzany ogólnobankowy stress-test obejmujący m.in. ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i finansowania oraz ryzyko kredytowe wykorzystujący scenariusz regulacyjny oraz scenariusze przygotowywane przez ekonomistów Banku i zaakceptowane przez ALCO. Dodatkowo, w cyklu kwartalnym przeprowadzany jest test warunków skrajnych instrumentów pochodnych pokazujący wpływ szokowych zmian rynkowych na wycenę tych instrumentów.

3.5.4. Wrażliwość na ryzyko walutowe w księdze handlowej

Poniższa tabela przedstawia miarę VaR* (w tys. zł) na koniec 2025 i 2024 roku:

Obszar FX	Limit	Stan na koniec roku	Średnia	Min	Max
2025	1 691	313	304	8	1 155
2024	1 709	249	273	4	1 313

*) Wszystkie limity VaR i ich wykorzystanie w ING Banku Śląskim S.A są wyrażone w EUR. Poziomy limitów oraz ich wykorzystanie zostały przeliczone na PLN z wykorzystaniem dziennych kursów fixingowych NBP specjalnie dla celów prezentacji w sprawozdaniu finansowym; w kolumnie „Limit” kwoty wyznaczone z wykorzystaniem kursu fixingowego z ostatniego dnia w roku.

3.5.5. Wrażliwość wyniku ekonomicznego i dochodu odsetkowego na ryzyko stopy procentowej w miarach regulacyjnych

Poniżej zaprezentowano wrażliwość na ryzyko stopy procentowej dla następujących miar:

- Zmiana wartości zaktualizowanej kapitału (ang. Standard Outlier Test for Economic Value of Equity) jest pomiarem wrażliwości wartości ekonomicznej pozycji stopy procentowej na nagłe zmiany stóp procentowych.
- Zmiana w wyniku odsetkowym netto (ang. Standard Outlier Test for Net Interest lcome) jest pomiarem wrażliwości wyników odsetkowych na nagłe zmiany stóp procentowych w horyzoncie czasowym 1 roku.

Poniższe miary dotyczą walut istotnych czyli PLN i EUR. Parametry dla scenariuszy równoległych to 250 pb (PLN) i 200 pb (EUR). W przypadku scenariuszy nierównoległych zakładane są zmiany (odpowiednio dla PLN i EUR):

- dla stóp krótkoterminowych - o 350 pb i 250 pb,
- dla stóp długoterminowych - o 150 pb i 100 pb.

Założenia dotyczące ujmowania poszczególnych pozycji, wielkości i kształt scenariuszy szokowych oraz sposób agregacji wyników zostały określone w Rozporządzeniu Komisji Europejskiej (UE) 2024/856.

- obserwowane zmiany w pomiarach wynikają w głównej mierze z dwóch czynników:
 - zmian (wzrostu) wolumenów produktowych oraz
 - zmian parametrów modelowych stosowanych dla portfeli produktów bez terminu zapadalności.

Zmiany w milionach złotych

stan na 31 grudnia				
Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych*	2025	2024	2025	2024
	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału		zmiany w wyniku odsetkowym netto	
Równoległy wzrost szoku	-710	-6	283	372
Równoległy spadek szoku	157	126	-297	-542
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (steepener)	636	317	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (flattener)	-1 293	-477	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych	-1 366	-450	-	-
Spadek stóp krótkoterminowych	802	376	-	-

Zmiany w odniesieniu do kapitału Tier 1

stan na 31 grudnia				
Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych*	2025	2024	2025	2024
	zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału w odniesieniu do kapitału Tier 1		zmiany w wyniku odsetkowym netto w odniesieniu do kapitału Tier 1	
Równoległy wzrost szoku	-3,90%	-0,03%	1,55%	2,19%
Równoległy spadek szoku	0,86%	0,74%	-1,63%	-3,20%
Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (steepener)	3,49%	1,87%	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (flattener)	-7,10%	-2,81%	-	-
Wzrost stóp krótkoterminowych	-7,50%	-2,66%	-	-
Spadek stóp krótkoterminowych	4,40%	2,22%	-	-

*) Dodatkowo wyniki w danym scenariuszu są skalowane faktorem 0,5 zgodnie z wytycznymi EBA w obszarze IRRBB.

- wrażliwość funduszy własnych na zmiany stóp wynikającą z instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody w portfelu Centre of Expertise Treasury:

	przybliżona zmiana w bazie kapitału regulacyjnego przy ruchu krzywej			
	-2%	-1%	+1%	+2%
2025	46	23	-23	-46
2024	67	33	-33	-67

3.6. Struktura walutowa aktywów i zobowiązań

Poniżej zaprezentowano sprawozdanie z sytuacji finansowej oraz zobowiązania pozabilansowe Banku w podziale na podstawowe waluty. Do wyliczeń wartości w oryginalnej walucie zastosowano następujące kursy walut:

kurs na 31 grudnia		
	2025	2024
	EUR	4,2267
USD	3,6016	4,1012
CHF	4,5390	4,5371

stan na 31 grudnia 2025									
	PLN	EUR		USD		CHF	pozostałe waluty		Razem
	w przeliczeniu na PLN		w walucie	w przeliczeniu na PLN		w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN
Aktywa									
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6 807	321	76	93	26	9	2	78	7 308
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	3 714	23 116	5 469	-	-	-	-	-	26 830
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 175	29	7	3	1	-	-	133	2 340
Pochodne instrumenty zabezpieczające	67	6	1	-	-	-	-	-	73
Inwestycyjne papiery wartościowe	58 333	7 025	1 662	-	-	-	-	-	65 358
Kredyty i inne należności udzielone klientom	146 422	20 581	4 869	1 024	284	56	12	1 542	169 625
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	2 191	-	-	-	-	-	-	-	2 191
Rzeczowe aktywa trwałe	898	-	-	-	-	-	-	-	898
Wartości niematerialne	506	-	-	-	-	-	-	-	506
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410	-	-	-	-	-	-	-	410
Inne aktywa	139	6	1	-	-	-	-	-	145
Aktywa razem	221 662	51 084	12 085	1 120	311	65	14	1 753	275 685
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec innych banków	776	9 253	2 189	318	88	-	-	1	10 348
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	747	130	31	14	4	-	-	25	916
Pochodne instrumenty zabezpieczające	65	12	3	-	-	-	-	-	77
Zobowiązania wobec klientów	204 232	25 350	5 998	4 833	1 342	84	19	913	235 412
Zobowiązania podporządkowane	-	2 548	603	-	-	-	-	-	2 548
Rezerwy	629	11	3	1	-	-	-	-	641
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	923	-	-	-	-	-	-	-	923
Inne zobowiązania	3 225	305	72	1	-	-	-	-	3 531
Zobowiązania razem	210 597	37 609	8 899	5 167	1 434	84	19	939	254 396
Kapitał własny									
Kapitał akcyjny	130	-	-	-	-	-	-	-	130
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	-	-	-	-	-	-	-	956
Skumulowane inne całkowite dochody	-1 923	-15	-4	-	-	-	-	-	-1 938
Zyski zatrzymane	22 149	-	-	-	-	-	-	-	22 149
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-9	-	-	-	-	-	-	-	-9
Kapitał własny razem	21 303	-15	-4	-	-	-	-	-	21 288
Zobowiązania i kapitał własny razem									
	231 900	37 594	8 895	5 167	1 434	84	19	939	275 684
Zobowiązania warunkowe									
Zobowiązania warunkowe udzielone	53 684	10 081	2 385	739	205	12	3	32	64 548
Zobowiązania warunkowe otrzymane	24 723	2 540	601	-	-	-	-	83	27 346

stan na 31 grudnia 2024									
	PLN	EUR		USD		CHF	pozostałe waluty		Razem
	w przeliczeniu na PLN		w walucie	w przeliczeniu na PLN		w walucie	w przeliczeniu na PLN	w walucie	w przeliczeniu na PLN
Aktywa									
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 875	265	62	139	34	10	2	71	8 360
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	4 284	20 779	4 863	-	-	-	-	-	25 063
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 612	58	14	193	47	-	-	85	1 948
Pochodne instrumenty zabezpieczające	51	10	2	-	-	-	-	-	61
Inwestycyjne papiery wartościowe	50 834	8 058	1 886	-	-	-	-	-	58 892
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	179	-	-	-	-	-	-	-	179
Kredyty i inne należności udzielone klientom	134 510	20 175	4 722	1 102	269	100	22	609	156 496
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 969	-	-	-	-	-	-	-	1 969
Rzeczowe aktywa trwałe	969	-	-	-	-	-	-	-	969
Wartości niematerialne	416	-	-	-	-	-	-	-	416
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	467	-	-	-	-	-	-	-	467
Inne aktywa	114	5	1	2	-	-	-	-	121
Aktywa razem	203 280	49 350	11 550	1 436	350	110	24	765	254 941
Zobowiązania									
Zobowiązania wobec innych banków	1 183	9 617	2 251	2	-	-	-	1	10 803
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	1 209	154	36	7	2	-	-	30	1 400
Pochodne instrumenty zabezpieczające	68	15	4	-	-	-	-	-	83
Zobowiązania wobec klientów	188 663	25 209	5 900	4 958	1 209	69	15	1 042	219 941
Zobowiązania podporządkowane	-	1 499	351	-	-	-	-	-	1 499
Rezerwy	612	20	5	1	-	-	-	-	633
Zobowiązanie z tytułu bieżącego podatku dochodowego	15	-	-	-	-	-	-	-	15
Inne zobowiązania	3 150	293	69	4	1	13	3	-	3 460
Zobowiązania razem	194 900	36 807	8 616	4 972	1 212	82	18	1 073	237 834
Kapitał własny									
Kapitał akcyjny	130	-	-	-	-	-	-	-	130
Kapitał zapasowy - nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	-	-	-	-	-	-	-	956
Skumulowane inne całkowite dochody	-4 703	-59	-14	-	-	-	-	-	-4 762
Zyski zatrzymane	20 783	-	-	-	-	-	-	-	20 783
Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitał własny razem	17 166	-59	-14	-	-	-	-	-	17 107
Zobowiązania i kapitał własny razem	212 066	36 748	8 602	4 972	1 212	82	18	1 073	254 941
Zobowiązania warunkowe									
Zobowiązania warunkowe udzielone	48 527	7 940	1 858	985	240	1	-	35	57 488
Zobowiązania warunkowe otrzymane	24 215	816	191	-	-	-	-	81	25 112

3.7. Wpływ reformy stawek referencyjnych

Obecnie prowadzone są dalsze prace w ramach reformy stawki referencyjnej WIBOR. Zakończenie publikacji stawki WIBOR i zastąpienie jej przez nowy wskaźnik referencyjny POLSTR planowane jest na 31 grudnia 2027 roku.

Wspomniane zmiany mają wpływ na Bank, jego klientów oraz na cały sektor finansowy i narażają Bank na ryzyka. Wśród tych ryzyk znajdują się ryzyko prawne, operacyjne i finansowe. Ryzyko prawne jest związane z wszystkimi wymaganymi zmianami w dokumentacji dla nowych, jak i istniejących transakcji. Ryzyko operacyjne jest związane z wymaganymi zmianami w systemach informatycznych, infrastrukturze sprawozdawczej oraz procesach operacyjnych dla nowych stóp referencyjnych. Ryzyko finansowe (w przeważającym zakresie ograniczone do ryzyka stopy procentowej), jako konsekwencja zmian w wycenie instrumentów finansowych odwołujących się do tych stóp referencyjnych a zmniejszająca się płynność rynku może mieć wpływ na transakcje bezpośrednio lub możliwość zabezpieczenia ryzyka wynikającego z tych transakcji. Zmiany w wycenie, metodologii kalkulacji odsetek lub dokumentacji mogą również skutkować reklamacjami klientów oraz sporami sądowymi.

W celu ograniczenia wspomnianych ryzyk, Bank powołał projekt wdrożeniowy, który ma rozbudowaną strukturę a postęp prac jest na bieżąco monitorowany przez komitet sterujący działający w Banku. Projekt analizuje i koordynuje niezbędne działania w celu wprowadzenia wymaganych zmian do wewnętrznych procesów i systemów, z uwzględnieniem wyceny, zarządzania ryzykiem, dokumentacji prawnej oraz wpływu na klientów. Bank kontynuuje monitorowanie opracowań rynkowych oraz rezultaty analizy w zakresie niepewności wynikających z reformy oraz standardy regulacyjne dotyczących transformacji, w celu oszacowania wpływu na projekt, klientów oraz powiązane ryzyka.

WIBOR

W styczniu 2025 roku, Komitet Sterujący Narodowej Grupy Roboczej (KS NGR) ds. reformy wskaźników referencyjnych w Polsce opublikował decyzję o wyborze nazwy POLSTR (Polish Short Term Rate) dla nowego wskaźnika referencyjnego, który został wybrany w procesie konsultacji publicznych przeprowadzonych w ubiegłym roku. W kwietniu 2025 roku KS NGR opublikował zaktualizowaną mapę drogową procesu zastąpienia stawki WIBOR a w czerwcu poinformował o rozpoczęciu opracowywania indeksu POLSTR.

W dalszej części roku KS NGR przyjął szereg rekomendacji produktowych opartych o indeks POLSTR. Poinformowano również, że 1 września 2025 roku na krajowym rynku finansowym miało miejsce pierwsze zastosowanie nowego indeksu i tym samym POLSTR zyskał status wskaźnika referencyjnego zgodnie z wymogami Rozporządzenia BMR. 30 września 2025 roku administrator wskaźników referencyjnych GPW Benchmark S.A. opublikował decyzję o zaprzestaniu opracowywania stawek referencyjnych WIBOR dla następujących terminów fixingowych we wskazanych poniżej terminach:

- Overnight (O/N) – z dniem 1 października 2026 roku,
- Tomorrow/Next (T/N) – z dniem 22 grudnia 2025 roku,

- 2 tygodnie (2W) – z dniem 22 grudnia 2025 roku,
- 1 rok (1Y):
 - z dniem 22 grudnia 2025 roku kalkulowanej w oparciu o dotychczasową metodę,
 - z dniem 22 grudnia 2026 roku kalkulowanej po przeprowadzeniu zmiany metody opracowywania wskaźnika w tym tenorze.

Kolejnym istotnym kamieniem milowym procesu, którego realizacja przypadła na 2025 rok, było przeprowadzenie pierwszej emisji obligacji skarbowych, których oprocentowanie odwołuje się do nowego wskaźnika referencyjnego POLSTR.

W ostatnich miesiącach roku KS NGR przyjął również rekomendacje dotyczące konwersji instrumentów pochodnych stopy procentowej oraz instrumentów finansowych w segmencie klienta biznesowego, które mają kluczowe znaczenie dla postępu prac w ramach reformy.

W kolejnych latach planowana jest realizacja dalszych prac, w tym w szczególności budowa rynku produktów finansowych bazujących na nowym wskaźniku referencyjnym oraz osiągnięcie gotowości regulacyjnej i operacyjnej wszystkich uczestników rynku do oferowania i obsługi tych produktów finansowych.

Planowane zastąpienie stawki WIBOR powoduje niepewność, co do wystąpienia przepływów pieniężnych wynikających ze stopy WIBOR, które zostały desygnowane do zabezpieczenia w ramach powiązania zabezpieczającego przepływów pieniężnych na bazie portfelowej (Macro Cash Flow Hedge). W wyniku tego Bank zastosował zmianę do MSR 39 Faza 1 i tym samym przyjął założenie, że stawka referencyjna w oparciu, o którą kalkulowane są przepływy pieniężne wynikające ze stawki WIBOR w zakresie instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej, pozostają niezmienione w wyniku reformy. Takie samo założenie jest wykorzystywane do oceny prawdopodobieństw wystąpienia przyszłych transakcji, które są przedmiotem zabezpieczenia przepływów pieniężnych. W wyniku tego Bank kontynuuje powiązania zabezpieczające. Zmiany do MSR 39 Faza 1 przestaną być stosowane, kiedy niepewność wynikająca ze zmiany stawki WIBOR przestanie istnieć w zakresie momentu oraz kwot wynikających ze stawki referencyjnej określonego instrumentu. Poniższa tabela prezentuje wartości nominalne instrumentów zabezpieczających, które odwołują się do stawki WIBOR.

stan na 31 grudnia	wartość nominalna netto pozycji na instrumencie zabezpieczającym			
	2025		2024	
	Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne	107 776	8 824	100 348	1 377
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych	19 112	-	15 012	-

Struktura aktywów i zobowiązań finansowych odwołujących się do stawki WIBOR

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

Instrumenty finansowe odwołujące się do stawki WIBOR

stan na 31 grudnia				
	2025		2024	
	z datą zapadalności po	z datą zapadalności po	z datą zapadalności po	z datą zapadalności po
	31.12.2025	31.12.2027	31.12.2024	31.12.2027
Aktywa finansowe (z wyłączeniem pochodnych instrumentów finansowych)	137 405	102 947	127 540	79 578
Pochodne instrumenty finansowe	1 406 780	583 421	1 307 090	362 190
Pozycje pozabilansowe	15 762	5 186	12 280	2 824

3.8. Rachunkowość zabezpieczeń

3.8.1. Rachunkowość zabezpieczeń wartości godziwej

W rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej zabezpieczanym ryzykiem jest zmiana wartości godziwej składnika aktywów finansowych na skutek zmian stóp procentowych. Przedmiotem zabezpieczenia jest wartość godziwa instrumentu dłużnego o stałej stopie procentowej tj. pozycja (część pozycji) na danym papierze wartościowym zaliczanym do portfela aktywów utrzymywanych w celu otrzymywania kontraktowych przepływów pieniężnych lub sprzedaży (dalej HTC&S), który na moment ustanowienia powiązania zabezpieczającego posiada określoną wartość godziwą odniesioną na pozostałe całkowite dochody.

Dla celów strategii, wyodrębnienie części zmiany wartości godziwej z tytułu zabezpieczanego ryzyka prowadzone jest w oparciu o modele wyceny bazujące na założeniach analogicznych jak modele wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej. Stosowane w modelu krzywe wyceny konstruowane są na bazie rynkowych stawek odpowiadającym tenorom przeszacowania zmiennych stóp procentowych instrumentów zabezpieczających.

Instrumentem zabezpieczającym jest Interest Rate Swap zamieniający stałą stopę procentową na zmienną. Powyższe powoduje, że zmiana wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego wykazuje tendencję odwrotną niż zmiana wartości godziwej pozycji zabezpieczanej. W związku z tym, dzięki ustanowieniu powiązania zabezpieczającego, w rachunku zysków i strat uzyskiwany jest efekt wzajemnego kompensowania się zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczonego ryzyka. W celu potwierdzenia efektywności strategii Bank przeprowadza:

- prospektywny test efektywności:
 - jakościowy w oparciu o termin zapadalności pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego, oraz
 - ilościowy w oparciu o iloraz wartości BPV (ang.: basis point value) pozycji zabezpieczanej i instrumentu zabezpieczającego,
- retrospektywny test efektywności jako iloraz zmian wyceny instrumentu zabezpieczającego i zmian wyceny pozycji zabezpieczanej z tytułu zabezpieczanego ryzyka.

Źródła nieefektywności strategii, która ujawnia się na poziomie rachunku wyników, mogą wynikać z:

- różnic w terminach przeszacowania i realizacji przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanych w stosunku do terminów przeszacowania i realizacji przepływów pieniężnych pochodnych instrumentów zabezpieczających,
- niedopasowania wynikającego ze stosowania różnych krzywych wyceny (tj.: instrumenty pochodne stopy procentowej wyceniane w oparciu o krzywe wyceny konstruowane z uwzględnieniem dziennego zabezpieczenia ekspozycji z wyceny, tzw. OIS discounting),
- zmiany ryzyka kredytowego stanowiącego komponent wyceny do wartości godziwej pozycji zabezpieczanej z portfela HTC&S,
- korekty wyceny instrumentów zabezpieczających z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. *bilateral value adjustment*), z tym, że nie mają one istotnego wpływu na prezentowane wartości, w związku z tym, że jako instrument zabezpieczający zostały desygnowane tylko transakcje zawarte na rynku międzybankowym, dodatkowo zabezpieczone w zależności od ekspozycji ulokowanym lub otrzymanym depozytem zabezpieczającym oraz transakcje przekazane do rozliczenia w trybie dziennym za pośrednictwem Centralnego Kontrahenta,
- komponenty wyceny instrumentów zabezpieczających z tytułu rozliczenia kwoty wyrównania ceny (ang.: price alignment amount) wynikający z usługi „rozliczane do rynku” (ang.: „*settled to market*”) za pośrednictwem Centralnego Kontrahenta.

Ponieważ zabezpieczeniu podlega tylko jeden rodzaj ryzyka (ryzyko zmiany stóp procentowych), zmiany wartości godziwej pozycji zabezpieczanej zaliczanej do portfela HTC&S wynikające z pozostałych niezabezpieczonych ryzyk są odnoszone na inne całkowite dochody.

Z punktu widzenia powiązania ekonomicznego, w ramach aktualnie funkcjonujących w Banku strategii zabezpieczających, można wyróżnić dwa typy powiązań zabezpieczających tj.:

- zabezpieczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych w PLN o stałym oprocentowaniu kuponu odsetkowego zaklasyfikowanych do portfela HTC&S za pomocą transakcji IRS typu „płać stałe, otrzymuj zmienne” denominowanej w PLN,

- zabezpieczenie wartości godziwej dłużnych papierów wartościowych w EUR o stałym oprocentowaniu kuponu odsetkowego zaklasyfikowanych do portfela HTC&S za pomocą transakcji IRS typu „płać stałe, otrzymuj zmienne” denominowanej w EUR.

W tabeli poniżej zostały zaprezentowane wartości godziwe i wartości nominalne instrumentów zabezpieczających i zabezpieczanych w rachunkowości zabezpieczeń wartości godziwej.

2025									
	pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej/ nr noty objaśniającej	wartości godziwa		niezrealizowany wynik z wyceny	skumulowana korekta wyceny z tytułu zabezpieczanego ryzyka	skumulowana część wyceny z tytułu niezabezpieczonych ryzyk ujęta w innych całkowitych dochodach*	wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		Razem
		Aktywa	Zobowiązania				poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych, w tym:	Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	12	-489	-	-	812	22 146	22 958
rozliczane przez CCP		-	12	-489	-	-	812	22 146	22 958
Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float		-	12	-468	-	-	812	18 300	19 112
Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float		-	-	-21	-	-	-	3 846	3 846
Instrumenty zabezpieczane, w tym:		23 824	-	-164	503	-667	812	22 146	22 958
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	Inwestycyjne papiery wartościowe	23 824	-	-164	503	-667	812	22 146	22 958
obligacje Skarbu Państwa w PLN	Nota nr 19	19 188	-	-156	492	-648	-	18 300	18 300
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego w PLN	Nota nr 19	813	-	8	-6	14	812	-	812
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR	Nota nr 19	1 876	-	18	-16	34	-	1 944	1 944
obligacje Unii Europejskiej w EUR	Nota nr 19	1 947	-	-34	33	-67	-	1 902	1 902

*) prezentowana w sprawozdaniu z całkowitych dochodów w pozycji: dłużne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody – zyski / straty z rewaluacji odnoszone na kapitał własny

W zakresie podejścia do rozliczania instrumentów pochodnych stopy procentowej IRS/FRA Bank korzysta z usługi „rozliczane do rynku” (ang.: „settled-to-market”) przewidzianej w regulaminie Centralnych Kontrahentów/CCP z którymi Bank współpracuje. Szczegółowe informacje na ten temat zawarte są w nocie objaśniającej nr 17. Wycena instrumentów pochodnych.

2024									
	pozycja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej/ nr noty objaśniającej	wartości godziwa		niezrealizowany wynik z wyceny	skumulowana korekta wyceny z tytułu zabezpieczanego ryzyka	skumulowana część wyceny z tytułu niezabezpieczonych ryzyk ujęta w innych całkowitych dochodach*	wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		Razem
		Aktywa	Zobowiązania				poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	
Instrumenty zabezpieczające wartość godziwą papierów wartościowych, w tym:	Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	11	-56	-	-	1 300	17 686	18 986
rozliczane przez CCP		-	11	-56	-	-	1 300	17 686	18 986
Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float		-	9	9	-	-	1 300	13 712	15 012
Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float		-	2	-65	-	-	-	3 974	3 974
Instrumenty zabezpieczane, w tym:		19 006	-	-85	42	-127	1 300	17 686	18 986
Inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	Inwestycyjne papiery wartościowe	19 006	-	-85	42	-127	1 300	17 686	18 986
obligacje Skarbu Państwa w PLN	Nota nr 19	14 273	-	-77	12	-89	1 300	12 900	14 200
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego w PLN	Nota nr 19	782	-	-38	-34	-4	-	812	812
obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego w EUR	Nota nr 19	1 887	-	-12	6	-18	-	1 966	1 966
obligacje Unii Europejskiej w EUR	Nota nr 19	2 064	-	42	58	-16	-	2 008	2 008

Profil rozkładu w czasie kwot nominalnych oraz odpowiadających im średnich stawek procentowych instrumentów zabezpieczających

2025	wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		średnia ważona stała stopa %
	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	
Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float	812	18 300	4,65%
Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float	-	3 846	2,72%

2024	wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		średnia ważona stała stopa %
	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	
Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float	1 300	13 712	5,14%
Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float	-	3 974	2,73%

Wynik odsetkowy pochodnych instrumentów zabezpieczających prezentowany jest w pozycji odsetki od papierów wartościowych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w których prezentowany jest przychód odsetkowy pozycji zabezpieczanych w ramach opisywanej strategii.

Wycena transakcji zabezpieczających z uwzględnieniem komponentu z tytułu kwoty wyrównania ceny (ang.: *price aligment amout*) oraz zabezpieczanych zaprezentowana jest w rachunku zysków i strat Banku w pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* oraz w nocie objaśniającej nr 6.

Rozbicie wyniku z wyceny transakcji zabezpieczających oraz zabezpieczanych na poszczególne strategie zabezpieczające przedstawione jest w poniższej tabeli.

Typ ekonomicznego powiązania	2025			2024		
	zmiana wartości godziwej wykorzystywana do badania efektywności strategii		nieefektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w P&L	zmiana wartości godziwej wykorzystywana do badania efektywności strategii		nieefektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w P&L
	pozycji zabezpieczanej	instrumentu zabezpieczającego		pozycji zabezpieczanej	instrumentu zabezpieczającego	
Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych w PLN	528	-481	47	-245	256	11
Zabezpieczenie dłużnych papierów wartościowych w EUR	-45	43	-2	82	-83	-1
Razem	483	-438	45	-163	173	10

3.8.2. Rachunkowość zabezpieczeń przepływów pieniężnych

Bank stosuje zasady rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych w stosunku do określonego portfela aktywów / zobowiązań / wysoce prawdopodobnych planowanych transakcji finansowych Banku (np. ekstrapolacje przepływów finansowych wynikające z depozytów odnawialnych/ kredytów w rachunku bieżącym). Stosowane strategie zabezpieczające mają na celu zabezpieczenie ekspozycji Banku przed ryzykiem zmiany wielkości przyszłych przepływów pieniężnych wynikającej z ryzyka stóp procentowych.

Pozycją zabezpieczaną jest określony portfel aktywów i/lub zobowiązań finansowych lub portfel planowanych transakcji, w skład którego wchodzi instrumenty finansowe charakteryzujące się zmiennym oprocentowaniem (produkty finansowe oparte o rynkową stopę procentową WIBOR/ EURIBOR) a tym samym narażone na ryzyko zmian przyszłych przepływów pieniężnych wynikających ze zmiany rynkowej stopy procentowej WIBOR/EURIBOR.

Dla celów strategii w zakresie kalkulacji zmian wartości godziwej przyszłych przepływów pieniężnych portfela będącego przedmiotem zabezpieczenia, Bank stosuje metodę „derywatu hipotetycznego” (tj.: metodę która zakłada możliwość odzwierciedlenia pozycji zabezpieczanej i charakterystyki zabezpieczanego ryzyka w postaci instrumentu pochodnego). Zasady wyceny są analogiczne jak zasady wyceny instrumentów pochodnych stopy procentowej. Badania efektywności strategii obejmuje również:

- prospektywny test wysokiego prawdopodobieństwa przyszłych przepływów pieniężnych,
- retrospektywny test wysokiego prawdopodobieństwa przyszłych przepływów pieniężnych potwierdzający, na podstawie rzeczywistych wartości, że przyjęty model działa prawidłowo,
- retrospektywy test homogeniczności portfela pozycji zabezpieczanej w oparciu o analizę statystyczną (metodę regresji).

Źródła nieefektywności strategii, która ujawnia się na poziomie rachunku wyników, mogą wynikać z:

- różnic w terminach przeszacowania i realizacji przepływów pieniężnych pozycji zabezpieczanych w stosunku do terminów przeszacowania i realizacji przepływów pieniężnych pochodnych instrumentów zabezpieczających,
- korekt wyceny instrumentów zabezpieczających z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego (ang. *bilateral value adjustment*), z tym, że nie mają one istotnego wpływu na prezentowane wartości, w związku z tym, że jako instrument zabezpieczający zostały desygnowane tylko transakcje zawarte na rynku międzybankowym, dodatkowo zabezpieczone w zależności od ekspozycji ulokowanym lub otrzymanym depozytem zabezpieczającym.

Z punktu widzenia powiązania ekonomicznego, w ramach aktualnie funkcjonujących w Banku strategii zabezpieczających, można wyróżnić następujące typy powiązań zabezpieczających:

- Instrumentem zabezpieczającym pozycje aktywne w strategii zabezpieczającej ryzyko zmiany stóp procentowych jest pozycja na transakcjach Interest Rate Swap typu "płać zmienne, otrzymuj stałe", natomiast
- instrumentem zabezpieczającym pozycje pasywne jest pozycja na transakcjach Interest Rate Swap typu "płać stałe, otrzymuj zmienne".

Z uwagi na fakt, że pozycja zabezpieczana będąca przedmiotem poszczególnych strategii skutkuje na rachunek wyników w sposób ciągły (tj.: poprzez wycenę zamortyzowanym kosztem) wynik odsetkowy pochodnych instrumentów zabezpieczających portfel:

- aktywów finansowych prezentowany jest w pozycji odsetki od kredytów i innych należności udzielonych klientom wycenianych zamortyzowanym kosztem,
- zobowiązań finansowych prezentowany jest w pozycji odsetki od zobowiązań wobec klientów.

W tabelach poniżej zostały zaprezentowane wartości godziwe i wartości nominalne instrumentów zabezpieczających w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych. Nominały instrumentów pochodnych zostały zaprezentowane w kwotach zakupionych.

2025					
	wartości godziwa		wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		
	Aktywa	Zobowiązania	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	Razem
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne, w tym:	73	65	123 882	321 500	445 382
rozliczane przez CCP	73	65	123 882	321 500	445 382
Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float	67	53	117 403	275 099	392 502
Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float	6	12	6 479	46 401	52 880

2024					
	wartości godziwa		wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		
	Aktywa	Zobowiązania	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	Razem
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne, w tym:	61	72	137 551	329 657	467 208
rozliczane przez CCP	61	62	136 772	329 658	466 430
Swapy na stopę procentową (IRS PLN) fixed - float	51	59	131 003	280 385	411 388
Swapy na stopę procentową (IRS EUR) fixed - float	10	13	6 548	49 272	55 820

Na 31 grudnia 2025 roku w innych całkowitych dochodach zaewidencjonowana była kwota -2 023 mln zł (uwzględniająca podatek) dotycząca efektywnej części powiązania zabezpieczającego w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych (-4 849 mln zł według stanu na 31 grudnia 2024 roku). Część nieefektywna powiązania zabezpieczającego wynikająca z niedopasowania w kompensowaniu zmian wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego i pozycji zabezpieczanej ujęta w rachunku zysków i strat w roku 2025 wyniosła 60 mln zł w porównaniu z 0 mln zł w roku 2024.

Wpływ zastosowania rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych na rachunek zysków i strat oraz inne całkowite dochody

2025							
	wartości godziwa		zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykorzystywana do badania efektywności strategii		kwota przeklasyfikowana z innych całkowitych dochodów i ujęta w rachunku zysków i strat		
	Aktywa	Zobowiązania	niezrealizowany wynik z wyceny ujęty w okresie*	efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w innych całkowitych dochodach w okresie**	nieefektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w rachunku zysków i strat	wynik odsetkowy wynikający z istniejących powiązań zabezpieczających	amortyzacja wyniku zakończonej strategii zabezpieczającej
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne, w tym:	73	65	3 435	-3 495	-60	-1 920	1
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN	58	26	4 558	-4 618	-60	-2 235	-
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR	5	11	-36	36	-	-35	-
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN	9	27	-1 086	1 086	-	336	-
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR	1	1	-1	1	-	14	-
CIRS EUR/PLN wynikający z dekompozycji rzeczywistej transakcji zabezpieczający portfel aktywów finansowych w EUR	-	-	-	-	-	-	1

2024							
	wartości godziwa		zmiana wartości godziwej instrumentów zabezpieczających wykorzystywana do badania efektywności strategii		kwota przeklasyfikowana z innych całkowitych dochodów i ujęta w rachunku zysków i strat		
	Aktywa	Zobowiązania	niezrealizowany wynik z wyceny ujęty w okresie*	efektywna część powiązania zabezpieczającego ujęta w innych całkowitych dochodach w okresie**	wynik odsetkowy wynikający z istniejących powiązań zabezpieczających	amortyzacja wyniku zakończonej strategii zabezpieczającej	
Instrumenty zabezpieczające przepływy pieniężne, w tym:	61	72	395	-395	-2 182		1
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN	43	34	252	-252	-3 022		-
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR	8	11	154	-154	-210		-
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN	7	25	-2	2	1 041		-
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR	3	2	-9	9	9		-
CIRS EUR/PLN wynikający z dekompozycji rzeczywistej transakcji zabezpieczający portfel aktywów finansowych w EUR	-	-	-	-	-		1

*) prezentowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Pochodne instrumenty zabezpieczające*

**) prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji *Skumulowane inne całkowite dochody* oraz w nocie objaśniającej nr 34.2. (kwota w tabeli nie uwzględnia podatku)

***) prezentowana w rachunku zysków i strat w dedykowanej pozycji *Wynik na rachunkowości zabezpieczeń* oraz w nocie objaśniającej nr 6.

Profil rozkładu w czasie kwot nominalnych oraz odpowiadających im średnich stawek procentowych instrumentów zabezpieczających

	wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		średnia ważona stała stopa %
	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN	12 633	95 144	4,09%
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN	-6 444	15 268	4,86%
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR	1 500	11 531	1,60%
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR	42	152	1,08%

	wartość nominalna instrumentów o terminie pozostającym do realizacji		średnia ważona stała stopa %
	poniżej 1 roku	powyżej 1 roku	
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w PLN	4 273	96 075,00	4,11%
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w PLN	-19 530	20 906,00	4,91%
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel aktywów finansowych w EUR	-66	10 695,00	1,53%
Swapy na stopę procentową (IRS) zabezpieczające portfel zobowiązań finansowych w EUR	64	452,00	0,98%

Okresy, w których Bank oczekuje wystąpienia przepływów pieniężnych będących przedmiotem zabezpieczenia w rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych a tym samym w których będą wywierały wpływ na wynik finansowy zaprezentowano poniżej.

	przepływy pieniężne w PLN (w mln zł)			przepływy pieniężne w EUR (w mln EUR)	
	wpływy (aktywa)	wypływy (zobowiązania)	przepływy pieniężne netto	wpływy (aktywa)	przepływy pieniężne netto
do 1 roku	3 686	-447	3 239	59	59
powyżej 1 roku	10 622	-2 017	8 605	183	183

	przepływy pieniężne w PLN (w mln zł)			przepływy pieniężne w EUR (w mln EUR)		
	wpływy (aktywa)	wypływy (zobowiązania)	przepływy pieniężne netto	wpływy (aktywa)	wypływy (zobowiązania)	przepływy pieniężne netto
do 1 roku	5 279	-931	4 348	59	-3	56
powyżej 1 roku	9 261	-4 276	4 985	141	-20	121

3.8.3. Wpływ reformy kluczowych wskaźników referencyjnych na strategie zabezpieczające funkcjonujące w Banku

Bank stosuje zabezpieczenie wartości godziwej i zabezpieczenie przepływów pieniężnych zgodnie z MSR 39, w zakresie których ryzyko stopy procentowej i ryzyko kursowe jest desygnowane jako ryzyko zabezpieczane w określonych strategiach na bazie indywidualnej i portfelowej. Pozycjami zabezpieczanym są głównie portfele kredytowe, zakupione obligacje skarbowe oraz rachunki oszczędnościowe/depozytowe.

Bank zastosował zmiany do MSR 39 opublikowane we wrześniu 2019 roku do powiązania zabezpieczającego, które bazuje na stawce WIBOR z uwagi na trwające prace nad reformą tej stawki, zgodnie z informacją ujawnioną w rozdziale II.3.7. Wpływ reformy stawek referencyjnych.

4. Ryzyko płynności i finansowania

4.1. Wprowadzenie	130
4.2. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	130
4.3. Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	130
4.4. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	130
4.5. Rodzaje ryzyka płynności i finansowania	131
4.6. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem	131
4.7. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem	132
4.8. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem	136
4.9. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności	136
4.10. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych	136

4.1. Wprowadzenie

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

4.2. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

Głównym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności w celu zapewnienia bezpiecznego i stabilnego działania Banku w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu.

4.3. Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, Bank stworzył *Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.*, której celem jest opisanie zasad zapewniających odpowiednie źródła finansowania oraz zminimalizowanie ryzyka i kosztów związanych z finansowaniem. Polityka opisuje ogólne podejście do procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku. Uzupełnieniem *Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A.* jest Instrukcja *Awaryjny Plan*

Finansowania w ING Banku Śląskim S.A., która określa organizację i działania mające na celu likwidację niedoborów płynności w warunkach skrajnych.

Polityka wynika z zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności (w tym strategii zarządzania ryzykiem płynności i finansowania). W szczególności odzwierciedla ona określony w strategii i zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko.

Dopuszczalny poziom ryzyka płynności i finansowania jest zdefiniowany poprzez kilkuelementowy system. Podejście to jest zgodne z podejściem opisanym w *Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności*.

4.4. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania

Ogólne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania składa się z cyklu pięciu powtarzających się działań:

1. identyfikacji ryzyka,
2. oceny ryzyka,
3. kontroli ryzyka,
4. monitorowania oraz
5. raportowania.

Identyfikacja i ocena ryzyka

Identyfikacja ryzyka jest wykonywana corocznie lub ad-hoc poprzez organizację warsztatów identyfikacji poziomu ryzyka płynności i finansowania. Każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane w celu określenia znaczenia takiego ryzyka dla Banku. Identyfikacja ryzyka jest również przeprowadzana w procesie wdrażania nowych produktów. Wycena ryzyka oraz jego istotność jest oceniana na podstawie prawdopodobieństwa, z jakim to ryzyko zachodzi i wielkości skutków finansowych, w przypadku zmaterializowania się tego ryzyka.

Kontrola

Ryzyka są kontrolowane poprzez działania, które obniżają prawdopodobieństwo zajścia ryzyka, lub działania, które zmniejszają skutki w przypadku materializacji ryzyka. Jednym z elementów kontroli ryzyka jest zdefiniowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Monitorowanie i raportowanie

Ważnym elementem zarządzania ryzykiem jest ciągłe sprawdzanie, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana. Regularna kontrola pozwala wykazywać, czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne.

Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest odpowiednie raportowanie, które dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem. Możliwość pokazania akcjonariuszom i partnerom, że Bank kontroluje ryzyko pozwala zdobyć ich zaufanie, jeden z najistotniejszych elementów w bankowości. Dobrze zorganizowane i zaprojektowane regularne kontrole i monitorowanie są niezbędne do dobrego zarządzania ryzykiem.

Dodatkowo, Bank przygotowuje raport procesu ILAAP. Prezentuje on, w sposób całościowy i spójny, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące profilu ryzyka płynności Banku. Uwzględnia on strategię, plan finansowania oraz tolerancję Banku na ryzyko. Wyniki raportu akceptowane są przez Zarząd, który informuje Radę Nadzorczą o wynikach oceny.

Zgodnie z wymogami Rekomendacji S, Bank przygotowuje pogłębioną analizę płynności długoterminowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powyższa analiza płynności pokazuje poziom ryzyka związany z finansowaniem długoterminowych kredytów hipotecznych. Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdzono, że obecnie realizowane procesy w ramach nadzoru nad płynnością długoterminową są prawidłowe. W związku z tym zarekomendowano utrzymanie dotychczasowych działań.

Bank prowadzi aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych. Dla tych walut, pomiar i limitowanie ryzyka płynności odbywa się per waluta, a zarządzanie płynnością operacyjną przeprowadzane jest osobno dla każdej z walut oraz uwzględnia się je w systemie transferu ryzyka.

Płynność śróddzienna jest aktywnie zarządzana przez Centre of Expertise Treasury. W tym procesie zarządza się pozycją i ryzykiem płynności krótkoterminowej (jednodniowej i w ciągu dnia). Jego celem jest spełnianie obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych.

W Banku funkcjonuje system transferu ryzyka, w ramach, którego ryzyka rynkowe, w tym ryzyko płynności i finansowania, są przekazywane do Centre of Expertise Treasury. Z wykorzystaniem odpowiednich narzędzi, zarządza on ryzykami w sposób zcentralizowany w ramach przyjętego w Banku systemu limitów.

Przyjęte w Banku procedury dotyczące zarządzania ryzykiem płynności są corocznie przedstawiane właściwym pracownikom banku biorącym udział w procesie zarządzania płynnością banku. Osoby zaangażowane w proces zarządzania płynnością banku potwierdzają zapoznanie się i zrozumienie stosowanych procedur oraz kontrolę prawidłowości ich realizacji.

4.5. Rodzaje ryzyka płynności i finansowania

Ryzyko płynności i finansowania Bank dzieli na dwie grupy:

- ryzyko płynności wynikające z czynników zewnętrznych, oraz
- ryzyko czynników wewnętrznych związanych z danym bankiem.

Celem Banku jest konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, które pozwoli w sposób bezpieczny przetrwać zdarzenia specyficzne dla ING Banku Śląskiego S.A. oraz dla całego sektora bankowego.

W kontekście horyzontu czasowego, Bank dzieli ryzyko płynności na:

- operacyjne - skupione na bieżącym finansowaniu pozycji Banku oraz zarządzaniu pozycjami nostro,
- strategiczne - skupione na zapewnieniu, aby strukturalne pozycje płynnościowe Banku były na akceptowalnym poziomie.

Biorąc pod uwagę termin oraz sposób zachowania się klientów (dwa aspekty wpływające na płynność Banku), Bank rozróżnia trzy typy ryzyka płynności i finansowania:

- strukturalne - rozumiane, jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na niedopasowania pomiędzy oczekiwanymi terminami płatności aktywów i pasywów Banku, jak również ryzyko braku możliwości refinansowania w przyszłości,
- związane z zachowaniem klientów - rozumiane jest, jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na wbudowane opcje płynnościowe w produktach oferowanych przez Bank,
- związane ze stresem - rozumiane jest, jako ryzyko braku możliwości spełnienia przez Bank własnych zobowiązań finansowych w momencie, gdy staną się one wymagalne z powodu braku odpowiedniego poziomu dostępnych środków pieniężnych, lub ich wygenerowanie nie jest możliwe za żadną cenę, co skutkuje natychmiastową niewypłacalnością Banku.

4.6. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pełni Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Rada Nadzorcza odpowiada za:

- zatwierdzanie tolerancji ryzyka płynności, ogólnego akceptowanego poziomu ryzyka płynności i finansowania (w HL RAS) przedstawianego Radzie Nadzorczej przez Zarząd.

Zarząd Banku odpowiada za:

- ustanowienie strategii w zakresie ryzyka płynności i finansowania, docelowej pozycji płynnościowej, metod jej finansowania oraz profilu ryzyka płynności,
- określenie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
- ustanowienie akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), tolerancji ryzyka płynności i przedstawienie go do Komitetu Ryzyka celem wydania rekomendacji oraz do Rady Nadzorczej celem zatwierdzenia,

- akceptację zmian limitów ryzyka płynności i finansowania (w MB RAS),
- akceptację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania i istotnych zmian w polityce, w tym w szczególności limitów strategicznych dostosowanych do ogólnego poziomu akceptowalnego ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą,
- zapewnianie alokacji odpowiednich zasobów ludzkich oraz odpowiednich narzędzi pracy (w tym rozwiązań IT) w ramach Banku w celu wdrożenia polityki,
- wprowadzenie podziału zadań, realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem płynności i finansowania na pierwszym poziomie (pierwsza linia obrony), od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie (druga linia obrony),
- nadzorowanie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania na pierwszym i drugim poziomie,
- zatwierdzanie poziomów premii płynnościowych na podstawie poziomu doradzanego przez Centre of Expertise Treasury wynikającego z przeglądu premii płynnościowej i / lub koryguje ją, gdy uzna się to za konieczne, ze względu na strategiczne zmiany w bilansie lub inne czynniki.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) odpowiada za:

- realizację strategii Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania,
- zarządzanie buforem płynności w ramach odpowiednich polityk i limitów zatwierdzonych przez Zarząd Banku, działania operacyjne w tym zakresie są delegowane na Centre of Expertise Treasury,
- nadzorowanie i monitorowanie poziomu ryzyka płynności, jak również struktury finansowania w ramach bilansu Banku,
- zarządzanie pozycją strukturalnej płynności (w zakresie luki przepływów),
- analizę wszelkich zaproponowanych zmian w *Polityce Zarządzania Ryzykiem Płynności i Finansowania w ING Banku Śląskim S.A.* oraz przekazanie pozytywnie rozpatrzonych zmian do Zarządu Banku,
- comiesięczną analizę krótko-, średnio- i długoterminowego profilu płynności (strategiczne pozycje płynności) prezentowaną w raportach zdefiniowanych przez regulatora i raportach wewnętrznych, w przypadku zidentyfikowanych problemów strukturalnych (np. konieczności bardzo wysokiego refinansowania w przyszłości) Komitet ALCO odpowiedzialny jest za wydanie instrukcji odpowiednim jednostkom biznesowym w celu uzyskania odpowiedniego profilu płynności,
- akceptację zmian limitów ryzyka płynności i finansowania (w LCS i ALCO RAS),
- akceptację propozycji zmian limitów ryzyka płynności w zakresie MB RAS oraz HL RAS celem przedstawienia tych wysokości limitów do zatwierdzenia odpowiednio przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą,

- wdrażanie limitów w ramach przyjętego apetytu na ryzyko (zatwierdzanego zgodnie z podziałem odpowiedzialności w określaniu poziomów limitów definiowanych w *Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności*).

4.7. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem

Ramowe zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawierają wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Składają się na nie, następujące kluczowe elementy:

- system limitów i pomiar ryzyka płynności,
- monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji,
- zarządzanie rezerwami płynności,
- zarządzanie płynnościami śróddzienną,
- zarządzanie pozycjami zabezpieczeń,
- testy warunków skrajnych i plany awaryjne.

System limitów i pomiar ryzyka płynności

Formalne limity są określane przez regulatora sektora bankowego i/ lub Bank dla różnych miar ryzyka płynności. Dopuszczalny poziom ryzyka finansowania i płynności jest zdefiniowany poprzez kilkuelementowy system: ogólny poziom akceptowalnego ryzyka Banku, który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, oraz system limitów, który jest zatwierdzany zgodnie z podziałem odpowiedzialności w określaniu poziomów limitów definiowanych w *Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności*. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje o zgodności z tymi miarami, co najmniej kwartalnie.

Poziom limitów opiera się na strategicznych celach Banku, zidentyfikowanych ryzykach płynności, wynikach testów warunków skrajnych oraz zasadach określonych przez organy regulacyjne. Limity są brane pod uwagę w procesach planowania (tj. realizacja przyjętych planów nie może prowadzić do przekroczenia limitów). Odpowiednie poziomy limitów miar monitorujących Awaryjnego Planu Finansowania są powiązane (skorelowane) z zakresami określonymi dla inicjacji odpowiednich faz Awaryjnego Planu Finansowania. Dopuszczalny poziom ryzyka płynności jest określany i aktualizowany, co najmniej raz w roku.

System limitów jest bardziej szczegółowy niż poziom ryzyka akceptowany przez Radę Nadzorczą. Dopuszczalny poziom ryzyka jest zagwarantowany poprzez monitorowanie ryzyka w różnych raportach dotyczących ryzyka płynności i finansowania w zakresie normalnej/regularnej działalności Banku oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/ stresowych. Bank monitoruje między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz bada stabilność środków obcych.

Zarząd Banku w cyklu tygodniowym otrzymuje raport ryzyka płynności i finansowania, zawierający informację o kluczowych miarach płynności, W cyklu miesięcznym Zarząd Banku i Komitet ALCO otrzymują kompleksową informację dotyczącą ryzyka płynności i finansowania.

Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) oraz stabilnego finansowania (NSFR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR) wraz ze zmianami wprowadzonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 oraz Rozporządzeniach delegowanych Komisji (UE) 2015/61 i 2018/1620, Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 oraz Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2024/1623 (CRR3), Bank dokonuje obliczeń nadzorczych miar płynności:

- miary płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W 2025 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%,
- miary płynności długoterminowej (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – ma on na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie. W 2025 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%.

Bank jest zobligowany do raportowania wielkości miar płynności do regulatora miesięczne i kwartalne.

Na koniec roku 2025 i 2024 nadzorcze miary płynnościowe wynosiły:

Miary płynności				
		Wartość minimalna	2025	2024
			dane przekształcone*	
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	265%	267%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	100%	161%	178%

*) W 2025 roku, na podstawie analizy interpretacji EBA zawartych w pytaniach i odpowiedziach (Q&A_2024_720), Bank wprowadził zmianę prezentacji depozytów niedetalicznych w raportowaniu płynności. Wskaźnik LCR zaprezentowany w tabeli powyżej za rok 2024, został zmodyfikowany i jego poziom uległ zmianie w porównaniu do zaprezentowanego w rocznym sprawozdaniu finansowym za rok ubiegły.

W kolejnej tabeli przedstawiono rozbiecie aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Bank w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na koniec roku 2025 i odpowiednio 2024. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

Aktywa płynne poziomu 1		
	2025	2024
Gotówka	865	774
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	4	4
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	49 754	43 094
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 921	2 059
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	8 905	8 542
Nieobciążone obligacje BGK	192	1 756
Razem	61 641	56 229

W aktywach płynnych poziomu 1 papiery wartościowe prezentowane są według ich wartości rynkowej. Pozycja płynnościowa Banku 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.

Wskaźnik Finansowania Długoterminowego (WFD)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rekomendacji WFD dotyczącej Wskaźnika Finansowania Długoterminowego – wydanej Uchwałą nr 243/2024 Komisji Nadzoru Finansowego z 15 lipca 2024 roku Bank, poczynwszy od stanu na 31 lipca 2024 roku dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności WFD (Wskaźnik Finansowania Długoterminowego) na poziomie skonsolidowanym i raportuje do KNF miesięcznie według stanu na ostatni dzień miesiąca. Zgodnie z p.3.1. Rekomendacji WFD poziom 40% ma obowiązywać poczynwszy od 31 grudnia 2026 roku, przy czym 21 listopada 2025 roku KNF ogłosiła projekt zmian Rekomendacji WFD KNF, którego propozycją jest zmiana metodologii obliczania wskaźnika i jego oczekiwanego poziomu do 20%. Na koniec 2025 roku wskaźnik WFD wynosił 24,2% (w porównaniu do 29,6% na koniec 2024 roku).

Dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności (ALMM)

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994, Bank raportuje zestaw dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności. W skład raportów wchodzi:

- niedopasowanie terminów zapadalności,
- koncentracja finansowania według kontrahenta,
- koncentracja finansowania według rodzaju produktu,
- ceny za różne okresy finansowania,
- prolongowanie finansowania,
- koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta / kontrahenta.

Wewnętrzne raporty płynnościowe

Kolejnym istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku są wewnętrznie zdefiniowane raporty, które prezentują szczegółowe i różnorodne podejście Banku do pomiaru i zarządzania ryzykiem. Bank modeluje charakterystyki płynnościowe, zarówno aktywów, jak i zobowiązań Banku w celu uwzględnienia oczekiwanych/rzeczywistych zachowań klientów. Podejście do modelowania jest mieszane. Oznacza to, że analiza zachowań klientów opiera się na danych historycznych oraz na podejściu eksperckim.

Jednym z wewnętrznych raportów płynnościowych jest raport płynności strukturalnej. Raport ten przedstawia lukę pomiędzy aktywami a pasywami Banku w przedziałach czasowych na prawidłowo funkcjonujących rynkach. Raport jest wykorzystywany do monitorowania i zarządzania pozycjami średnio- i długoterminowej płynności. Służy on jako wsparcie w procesie planowania bilansu i finansowania. Wskazuje on również wszelkie istotne potrzeby finansowania w przyszłości.

Raport ten jest scenariuszem dla aktualnego bilansu w normalnych warunkach rynkowych. Nie obejmuje on żadnych dodatkowych prognoz rozwoju bilansu. Jednakże uwzględnia typowe zachowania klientów obserwowane w poprzednich okresach. Przykładowo, przepływy pieniężne dla kredytów hipotecznych, pożyczek pieniężnych, kredytów w rachunku bieżącym uwzględniają przedpłaty, a przepływy pieniężne dla rachunków oszczędnościowych i rachunków bieżących alokowane są z uwzględnieniem charakterystyki płynności.

Raport płynności strukturalnej

2025 - Raport płynności strukturalnej						
	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
Luka płynnościowa	71 239	11 563	25 664	-19 829	-78 012	-10 626
Skumulowana luka płynnościowa	71 239	82 803	108 467	88 638	10 626	-

2024 - Raport płynności strukturalnej						
	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
Luka płynnościowa	51 750	11 075	10 302	-19 193	-46 884	-7 051
Skumulowana luka płynnościowa	51 750	62 825	73 127	53 935	7 051	-

Monitorowanie źródeł finansowania oraz ryzyka koncentracji

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

Komitet 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 ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientowskie (detaliczne i korporacyjne). Bank 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 oraz
- koncentrację dużych depozytów.

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

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania na 31 grudnia 2025 roku i 31 grudnia 2024 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie obejmuje produkty, w których transakcja jest „jednostronna”: środki są pobierane, a następnie spłacane. Finansowanie wzajemne obejmuje produkty, w których finansowanie jest jednocześnie udzielane i pobierane (w osobnych walutach lub w osobnych produktach). Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków. Widoczny wzrost r/r finansowania bezpośredniego w obszarze klientów korporacyjnych, przy jednoczesnym spadku w obszarze klientów detalicznych jest efektem zmiany w klasyfikacji segmentowej klientów, wdrożonej w trakcie 2025 roku.

Finansowanie bezpośrednie:

Główne segmenty klienta	2025		2024	
	finansowanie bezpośrednie	udział	finansowanie bezpośrednie	udział
Klienci detaliczni	135 054	50,2%	141 045	56,1%
Klienci korporacyjni	98 636	36,7%	77 445	30,8%
Kapitał	23 135	8,6%	21 776	8,7%
Emisja własna/ pożyczka podporządkowana	11 454	4,3%	10 512	4,2%
Banki	444	0,2%	450	0,2%

4.8. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest w pełni scentralizowany na poziomie funkcji skarbowych jak i zarządzania ryzykiem. Ryzyko płynności (wraz z generowaną pozycją płynnościową) poszczególnych linii biznesowych jest transferowane do Centre of Expertise Treasury w celu centralnego zarządzania.

Bank uwzględnia koszty i korzyści z różnych rodzajów ryzyka płynności w systemie wewnętrznych cen transferowych, w pomiarze rentowności i w procesie zatwierdzania nowych produktów we wszystkich znaczących obszarach działalności biznesowej (zarówno bilansowej, jak i pozabilansowej). Centre of Expertise Treasury zarządza pozycjami przeniesionymi do swoich ksiąg poprzez system transferu ryzyka, w tym zarządza ryzykiem płynności związanym z resetem premii za płynność.

W celu zapewnienia prawidłowego, niezależnego i scentralizowanego wykonywania zadań niezbędnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności (w tym pomiar i raportowanie ryzyka oraz przygotowanie, przegląd i aktualizacja dokumentacji), w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, który w strukturze Banku podlega Wiceprezesowi Zarządu.

4.9. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności

Raportowanie i pomiar ryzyka płynności jest procesem zautomatyzowanym. Bank posiada narzędzia generujące zestaw raportów płynnościowych w sposób automatyczny w częstotliwości dziennej lub miesięcznej. Informacja o miarach ryzyka pozwala na bieżące monitorowanie profilu płynności i kontrolę bazowych miar. Raporty prezentujące ryzyko płynności i finansowania prezentowane są jednostkom zaangażowanym w proces zarządzania tym ryzykiem.

4.10. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych

4.10.1. Podział aktywów i zobowiązań finansowych według terminów zapadalności

W poniższych tabelach zaprezentowany został podział aktywów i zobowiązań finansowych na terminy zapadalności. Dane zaprezentowane zostały według wartości bilansowej. Aktywa finansowe płatne na żądanie oraz dla których termin zapadalności upłynął zaprezentowane zostały w przedziale „do 1 miesiąca”. W kolumnie „bez określonego terminu” ujęto wartość instrumentów kapitałowych. W kolumnie „uzgodnienie do wartości bilansowej netto” zaprezentowano wartość odpisu na oczekiwane straty kredytowe dla kredytów i innych należności wycenianych według zamortyzowanego kosztu.

Aktywa finansowe według terminów zapadalności

stan na 31 grudnia 2025								
	do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	bez określonego terminu	uzgodnienie do wartości bilansowej netto	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 308	-	-	-	-	-	-	7 308
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	14 928	-	66	11 837	-	-	-1	26 830
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	474	32	282	1 258	293	1	-	2 340
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	-	5	43	25	-	-	73
Inwestycyjne papiery wartościowe	699	135	4 561	53 050	6 614	299	-	65 358
Kredyty i inne należności udzielone klientom	13 334	8 928	29 073	55 889	66 235	-	-3 834	169 625
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	-	-	-	-	-	2 191	-	2 191
Inne aktywa finansowe	1	2	22	1	-	-	-	26
Aktywa finansowe razem	36 744	9 097	34 009	122 078	73 167	2 491	-3 835	273 751

Zobowiązania finansowe według terminów zapadalności

stan na 31 grudnia 2025							
	depozyty bieżące i oszczędnościowe	do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec innych banków	738	681	-	10	8 918	1	10 349
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	56	44	57	481	278	916
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	12	-	5	44	16	77
Zobowiązania wobec klientów	199 548	18 922	6 228	9 527	50	1 137	235 412
Zobowiązania podporządkowane	-	12	-	-	1 479	1 057	2 548
Inne zobowiązania finansowe	-	1 863	166	10	91	463	2 593
Zobowiązania finansowe razem	200 286	21 546	6 438	9 609	11 063	2 952	251 894

Aktywa finansowe według terminów zapadalności

stan na 31 grudnia 2024								
	do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	bez określonego terminu	uzgodnienie do wartości bilansowej netto	Razem
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	8 360	-	-	-	-	-	-	8 360
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	14 365	6 432	350	3 917	-	-	-1	25 063
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	781	126	298	459	283	1	-	1 948
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1	-	2	40	18	-	-	61
Inwestycyjne papiery wartościowe	197	2 432	9 298	42 794	3 917	254	-	58 892
Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	44	-	135	-	-	179
Kredyty i inne należności udzielone klientom	10 735	9 276	29 577	51 665	58 900	-	-3 657	156 496
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	-	-	-	-	-	1 969	-	1 969
Inne aktywa finansowe	7	6	9	1	-	-	-	23
Aktywa finansowe razem	34 446	18 272	39 578	98 876	63 253	2 224	-3 658	252 991

Zobowiązania finansowe według terminów zapadalności

stan na 31 grudnia 2024							
	depozty bieżące i oszczędności owe	do 1 miesiąca	powyżej 1 do 3 miesięcy	powyżej 3 do 12 miesięcy	powyżej 1 do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Zobowiązania wobec innych banków	829	950	8	-	9 016	-	10 803
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	249	52	136	522	441	1 400
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	13	-	7	37	26	83
Zobowiązania wobec klientów	185 003	17 716	6 619	9 529	46	1 028	219 941
Zobowiązania podporządkowane	-	3	-	-	1 496	-	1 499
Inne zobowiązania finansowe	-	1 683	143	20	114	498	2 458
Zobowiązania finansowe razem	185 832	20 614	6 822	9 692	11 231	1 993	236 184

4.10.2. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych według umownych terminów płatności

Tabele przedstawiają aktywa oraz zobowiązania finansowe (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych) w podziale na pozostałe – licząc od dnia sprawozdawczego – umowne terminy wymagalności. Prezentowane wartości uwzględniają przyszłe kwoty płatności odsetek. W przypadku udzielonych zobowiązań warunkowych przy analizie wymagalności wzięto pod uwagę najwcześniejsze możliwe terminy realizacji przez Bank wspomnianych zobowiązań.

Aktywa finansowe płatne na żądanie, aktywa finansowe dla których termin wymagalności upłynął oraz zobowiązania finansowe z tytułu depozytów bieżących i oszczędnościowych ujęto w terminie do 1 miesiąca.

2025					
	bez określonego terminu	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Aktywa finansowe, w tym:	2 491	36 552	51 849	158 619	109 497
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	7 308	-	-	-
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	-	14 907	217	11 941	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1	426	60	1 079	177
Inwestycyjne papiery wartościowe	299	729	6 113	65 396	1 871
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	-	13 181	45 435	80 202	107 449
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	2 191	-	-	-	-
Inne aktywa finansowe	-	1	24	1	-
Zobowiązania finansowe, w tym:	-	221 776	16 363	11 723	2 965
Zobowiązania wobec innych banków	-	1 414	346	9 393	1
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	-	15	4	405	97
Zobowiązania wobec klientów	-	218 470	15 755	50	1 137
Zobowiązania podporządkowane	-	14	82	1 784	1 267
Inne zobowiązania finansowe	-	1 863	176	91	463
Zobowiązania warunkowe udzielone	-	3 326	24 213	17 828	19 181

2024					
	bez określonego terminu	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Aktywa finansowe, w tym:	2 224	50 243	52 243	126 562	100 946
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	8 360	-	-	-
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	-	14 551	6 481	4 096	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1	518	174	466	281
Inwestycyjne papiery wartościowe	254	225	13 140	49 644	2 495
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według amortyzowanego kosztu	-	26 582	32 433	72 355	98 170
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	1 969	-	-	-	-
Inne aktywa finansowe	-	7	15	1	-
Zobowiązania finansowe, w tym:	-	202 718	21 016	12 396	1 451
Zobowiązania wobec innych banków	-	1 782	415	10 068	-
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	-	184	20	427	217
Zobowiązania wobec klientów	-	199 064	20 357	58	736
Zobowiązania podporządkowane	-	5	61	1 729	-
Inne zobowiązania finansowe	-	1 683	163	114	498
Zobowiązania warunkowe udzielone	-	5 203	21 584	15 858	14 843

W dalszych tabelach zaprezentowano analizę wymagalności pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Analiza oparta jest na pozostałych umownych terminach wymagalności.

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie netto obejmują transakcje IRS, FRA, opcje oraz transakcje FX Forward NDF. Dane w tabelach odzwierciedlają – w przypadku transakcji IRS - niezdyskontowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu odsetek, a w przypadku pozostałych transakcji jako kwotę przepływu przyjęto wartość wyceny odpowiednio na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

2025				
	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
transakcje IRS, w tym:	-232	-166	-6 844	-523
transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	-17	-9	-2 499	-252
pozostałe instrumenty pochodne	-5	-21	-9	-

2024				
	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
transakcje IRS, w tym:	698	-572	-5 703	-783
transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń	381	-485	-2 106	-562
pozostałe instrumenty pochodne	-10	-43	-10	-

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie brutto obejmują transakcje FX Swap, FX Forward oraz CIRS. Dane w tabelach odzwierciedlają niezdyskontowane umowne wypływy i wpływy pieniężne z tytułu nominatów oraz – w przypadku transakcji CIRS – z tytułu odsetek odpowiednio na 31 grudnia 2025 roku oraz 31 grudnia 2024 roku.

2025				
	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
wypływy	-1 936	-2 637	-2 925	-205
wpływy	1 896	2 566	2 799	201

2024				
	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	
wypływy	-4 847	-5 846	-2 180	
wpływy	4 781	5 700	2 000	

5. Ryzyko niefinansowe

Ryzyko niefinansowe obejmuje funkcje zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności (compliance) i oparte jest na wspólnych ramach określających jasne zasady i standardy identyfikacji, oceny, monitorowania, ograniczania i raportowania ryzyka.

Bank zarządza ryzykiem niefinansowym zgodnie z przyjętą przez jego Zarząd Strategią oraz Deklaracją Apetytu na Ryzyko Niefinansowe, określającą limity i tolerancję na ryzyko. Zgodność z deklarowanym apetytem na ryzyko jest monitorowana z wykorzystaniem okresowego raportu o stanie ryzyka niefinansowego. Ponadto, w Banku funkcjonuje Komitet Ryzyka Niefinansowego powołany przez Zarząd Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem niefinansowym (identyfikacja, pomiar, ograniczanie oraz monitorowanie ryzyka) oraz zapewnia podejmowanie odpowiednich działań ograniczających ryzyko niefinansowe. Dodatkowo, Rada Nadzorcza, przy wsparciu Komitetu Ryzyka, również pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i dokonuje co najmniej raz w roku oceny efektywności działań w tym zakresie.

Obowiązujące ramy zarządzania ryzykiem niefinansowym pozwalają na aktywne identyfikowanie głównych zagrożeń i luk oraz związanych z nimi ryzyk, które mogą powodować niepożądane zdarzenia. Wspierają je takie procesy jak: samoocena ryzyka i kontroli, monitorowanie kluczowych wskaźników ryzyka czy testowanie kluczowych kontroli. Wyniki analiz zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych stale poprawiają adekwatność i efektywność funkcjonującego w banku systemu kontroli wewnętrznej. Skuteczne środowisko kontroli jest niezbędne do budowy i utrzymania zrównoważonego biznesu, a także zachowuje i zwiększa zaufanie klientów, pracowników i akcjonariuszy.

5.1. Ryzyko operacyjne

Wprowadzenie

Ryzyko operacyjne definiowane jest w Banku jako możliwość wystąpienia bezpośredniej lub pośredniej straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi także ryzyko modeli (opisane w punkcie 5.1.1.) oraz ryzyko prawne (opisane w punkcie 5.1.2.).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest integralnym elementem procesu zarządzania Bankiem. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym i procesy biznesowe wykazują obustronną zależność co oznacza, że informacje uzyskane w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględniane przy podejmowaniu decyzji dotyczących działalności biznesowej a proces zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia decyzje biznesowe.

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, będące elementem ogólnej strategii zarządzania ryzykiem w Banku, określone są na podstawie:

- wymogów regulacyjnych,

- zaleceń Zarządu Banku i Rady Nadzorczej,
- planów i dobrych praktyk Grupy ING,
- konieczności wdrożenia środków ograniczających ryzyko stwierdzonych w trakcie ocen oraz audytów zewnętrznych i wewnętrznych,
- planów doskonalenia w obszarze zarządzania ryzykiem.

Ponadto Zarząd – w porozumieniu z Radą Nadzorczą - w deklaracji apetytu na ryzyko określił maksymalne dopuszczalne limity strat, limity kapitałowe oraz zakres ryzyka, jaki jest skłonny podjąć, realizując zaplanowane cele biznesowe – przy zachowaniu pełnej zgodności z prawem i regulacjami. Poziom wykorzystania limitów jest monitorowany i przedstawiany okresowo Zarządowi, Komitetowi Ryzyka Niefinansowego, Komitetowi Ryzyka oraz Radzie Nadzorczej.

Nadal głównym celem w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ciągła poprawa bezpieczeństwa Banku i klientów oraz poprawa efektywności działania funkcji ryzyka. Działania te koncentrują się na kompleksowym wzmocnieniu zarządzania ryzykiem niefinansowym poprzez optymalizację struktur, procesów a także zwiększenie automatyzacji i integrację wykorzystywanych narzędzi.

Oprócz realizowania podstawowych procesów w obszarze ryzyka operacyjnego, w 2025 roku Bank skoncentrował swoje działania na:

- optymalizacji struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym i zasad funkcjonowania Komitetu Ryzyka Niefinansowego,
- opracowywaniu jednolitych ram kontrolnych dla spółek zależnych,
- rozpoczęciu prac nad integracją narzędzi lokalnych z grupowymi w obszarze ryzyka niefinansowego,
- przeniesieniu wybranych czynności do pierwszej linii obrony (rejestracja i monitorowanie rekomendacji oraz odstępstw),
- wdrożeniu nowego podejścia do matrycy funkcji kontroli (automatyzacja),
- optymalizacji metryk danych oraz procesu monitorowania i raportowania ryzyka a także listy procesów istotnych,
- doprecyzowaniu definicji zdarzeń na styku ryzyka operacyjnego i kredytowego,
- aktualizacji regulacji i metodyk, w tym dotyczących DORA, AI Act, CRR 3, ESG, zasad zarządzania podmiotami trzecimi i wewnątrzgrupowymi oraz polityk i standardów dla ryzyka IT (z uwzględnieniem odporności cyfrowej), ciągłości działania i bezpieczeństwa osób i zasobów,

- zwiększeniu granularności limitów apetytu na ryzyko poprzez stworzenie dodatkowych wskaźników KRI,
- podnoszeniu kultury ryzyka wśród pracowników poprzez szkolenia i webinary, ze szczególnym uwzględnieniem proaktywnej identyfikacji ryzyk w pierwszej linii obrony.

Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W odniesieniu do zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank posiada spójny i na bieżąco aktualizowany pakiet wewnętrznych dokumentów normatywnych. Zasady i wytyczne zawarte w regulacjach mają na celu ograniczanie skutków i prawdopodobieństwa wystąpienia strat finansowych oraz utraty reputacji.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku bazuje na:

- normach prawa,
- wymogach regulatora,
- *Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym* oraz szczegółowych regulaminach, instrukcjach i procedurach odnoszących się do poszczególnych podprocesów związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

W Banku funkcjonuje stały Komitet Ryzyka Niefinansowego, którego głównym zadaniem jest nadzór nad zarządzaniem ryzykiem niefinansowym. W połowie 2025 roku, Bank zwiększył częstotliwość prac Komitetu z kwartalnej na miesięczną.

Bank posiada skuteczne i spójne procesy identyfikacji, monitorowania i kontroli ryzyka niefinansowego we wszystkich produktach, działaniach, procesach i systemach Banku.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności Banku oraz działalności Grupy, współpracy z klientami, dostawcami i partnerami, który został opracowany zgodnie z zasadą proporcjonalności tzn. z uwzględnieniem charakteru, skali i złożoności działalności, a także istotności procesów oraz profilu ryzyka operacyjnego Banku. Stanowi on spójną, stałą praktykę, która obejmuje następujące elementy:

- identyfikację i ocenę ryzyka, obejmującą między innymi oceny ryzyka, analizę zdarzeń wewnętrznych i zewnętrznych czy analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych,
- ograniczanie ryzyka i monitorowanie działań ograniczających,
- wykonywanie kontroli,
- monitorowanie i zapewnienie jakości.

5.1.1. Ryzyko modeli

Zarządzanie ryzykiem modeli jest realizowane zgodnie z *Polityką zarządzania ryzykiem modeli w ING Banku Śląskim*. Polityka definiuje kluczowe obowiązki w zakresie zarządzania ryzykiem modeli, które muszą być przestrzegane dla każdego rodzaju modelu. Obowiązki te zostały określone w odniesieniu do ogólnych zasad zarządzania ryzykiem modeli a także w odniesieniu do poszczególnych etapów cyklu życia modelu.

Departament Zarządzania Ryzykiem Modeli zapewnia rejestr modeli (iModel), który stanowi repozytorium informacji na temat funkcjonujących w Grupie modeli, i który jest aktualizowany przez uczestników procesu zarządzania ryzykiem modeli, m.in. przez właścicieli modeli, walidatorów i modelarzy. Rejestr modeli zawiera m.in. informacje o istotności modeli, wynikach monitorowania ich skuteczności oraz rezultatach walidacji modeli (światło modeli wraz z ustaleniami z walidacji).

Bank regularnie ocenia ryzyka poszczególnych modeli, a także, jeśli jest to wymagane, alokuje narzuty kapitałowe dla modeli zgodnie z zasadami przyjętymi w regulacjach wewnętrznych.

Jakość funkcjonowania modeli podlega weryfikacji w ramach monitorowania skuteczności modeli i walidacji modeli. Walidacja modeli jest wykonywana zgodnie z *Polityką Walidacji Modeli w ING Banku Śląskim* oraz instrukcjami walidacji.

Raportowanie zarządcze do Komitetu Zarządzania Ryzykiem Modeli i Ryzykiem AI, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej statusu działań w zakresie zarządzania modelami oraz ich walidacji obejmuje m. in. ocenę zagregowanego poziomu ryzyka modeli w kontekście przyjętego poziomu tolerancji na to ryzyko oraz stan realizacji planu walidacji.

W Banku funkcjonuje Komitet Zarządzania Ryzykiem Modeli i Ryzykiem AI, którego celem działania jest nadzór nad wszystkimi obszarami ryzyka modeli, w tym kontrolowanie poziomu ryzyka modeli oraz nadzorowanie ryzyka modeli i rozwiązań GenAI (Generative AI).

5.1.2. Ryzyko prawne

Ryzyko prawne to ryzyko związane z:

- niezdolności (lub domniemaną niezdolnością) do zachowania zgodności z odpowiednimi przepisami prawnymi, regulacjami i normami,
- zobowiązaniem umownymi, które zostały naruszone lub które nie mogą być wyegzekwowane w zamierzony sposób, lub zostały wyegzekwowane w sposób nieprzewidziany lub niepożądany, oraz
- odpowiedzialnością (deliktową) wobec stron trzecich w związku z czynem lub zaniechaniem, za które odpowiedzialność ponosi Bank,

(potencjalnie) skutkujące naruszeniem integralności Banku, prowadzącym do naruszenia jego reputacji, nałożenia sankcji prawnych lub nadzorczych oraz poniesienia strat finansowych.

Miejscami powstawania ryzyka prawnego są:

- zmiany w otoczeniu prawnym wpływające na funkcjonowanie Banku oraz prowadzenie działalności gospodarczej,
- różnice w interpretacji prawa oraz niejednolite orzecznictwo,
- kształtowanie oraz egzekwowanie stosunków umownych z klientami i kontrahentami Banku oraz oddziaływanie Banku wobec osób trzecich.

Środki ograniczające ryzyko prawne obejmują między innymi:

- aktywny monitoring zmian w otoczeniu prawnym i nadzorczym oraz sporządzanie Informacji Prawnych celem zapewnienia zgodności regulacji wewnętrznych z prawem powszechnym,
- uzgadnianie stanowisk (interpretacji przepisów prawa) z regulatorami rynku oraz organami władzy państwowej w istotnych dla Banku kwestiach prawnych,
- opiniowanie wewnętrznej dokumentacji prawnej Banku oraz umów zawieranych przez Bank z klientami/ kontrahentami,
- bieżące doradztwo prawne dla jednostek Banku,
- zarządzanie roszczeniami prawnymi i pozwami, w tym inicjowanie/koordynowanie odpowiednich działań prawnych,
- moduł roszczenia prawne w aplikacji Nawigator Ryzyka, służący do zarządzania roszczeniami,
- szkolenia dla kierownictwa oraz pracowników w zakresie kwestii prawnych i nadzorczych.

5.2. Ryzyko braku zgodności (compliance)

Misją Banku w zakresie zapewnienia zgodności jest budowanie kultury organizacyjnej opartej na znajomości i przestrzeganiu przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych oraz Wartości i Zachowań ING, określonych w tzw. Pomarańczowym Kodzie.

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko skutków nieprzestrzegania w procesach funkcjonujących w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności, a Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, w tym za:

- wdrożenie rozwiązań organizacyjnych, regulacji i procedur, umożliwiających efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności oraz
- zapewnienie adekwatnych zasobów i środków wymaganych dla realizacji zadań.

Centre of Expertise - Compliance jest wyodrębnioną organizacyjnie, niezależną komórką, która odpowiada za organizację i funkcjonowanie procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem Centre of Expertise – Compliance jest kształtowanie rozwiązań w zakresie identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie. Działania podejmowane w ramach zapewniania zgodności mają na celu aktywny udział pracowników Banku w zarządzaniu ryzykiem braku zgodności poprzez kształtowanie kultury ryzyka opartej na znajomości i przestrzeganiu przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych.

6. Ryzyko ESG

Wprowadzenie

Zgodnie z *ECB Guide on climate-related and environmental risks - supervisory expectations relating to risk management and disclosure* z listopada 2020 roku, Bank uznaje ryzyko ESG za zbiór czynników potencjalnie wzmacniających prawdopodobieństwo i dotkliwość tradycyjnych kategorii ryzyka, takich jak: ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji), ryzyko rynkowe, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności oraz ryzyko biznesowe i ryzyko utraty reputacji. Zarządzanie ryzykiem ESG polega na włączeniu mechanizmów jego identyfikacji, pomiaru, oceny, ograniczania, monitoringu, raportowania do standardowych procesów w ramach zarządzania uprzednio wymienionymi kategoriami ryzyk.

Definicje i metodyka

Ustalając zasady i ramy zarządzania ryzykiem ESG, Bank kieruje się wytycznymi EBA (ang. European Banking Authority) EBA/GL/2020/06 z maja 2020 roku w sprawie udzielania i monitorowania kredytów (ang. Loan origination and monitoring). Od 30 czerwca 2021 roku na Banku ciąży obowiązek m.in. uwzględnienia w procesie kredytowym oceny narażenia działalności prowadzonej przez klientów na czynniki ESG. Kierując się tymi wytycznymi, Bank uwzględnił czynniki środowiskowe, społeczne i związane z zarządzaniem w swoim apetycie na ryzyko kredytowe oraz uwzględnił je w procesach oceny zdolności kredytowej klientów korporacyjnych. Ocena sektorowa ryzyk związanych z klimatem i środowiskiem nawiązująca do metodyki DMA (ang. *Double Materiality Assessment* – ocena podwójnej istotności) określana jest obecnie dla tych portfeli oraz tych podtematów ESRS (kwestii związanych ze zrównoważonym rozwojem), w przypadku których stwierdzono istotność ryzyka w ramach procesu DMA i stanowi punkt odniesienia przy ocenie indywidualnej klienta korporacyjnego w ścieżkach manualnych.

We wprowadzanych standardach w zakresie zarządzania ryzykiem ESG, Bank uwzględnił również zapisy *ECB Guide on climate-related and environmental risks – Supervisory expectations relating to risk management and disclosure*,

z listopada 2020 roku oraz *EBA Report on management and supervision on ESG risk for credit institutions and investment firms*, EBA/REP 2021/18, z lipca 2021 roku.

Bank wskazał w *Polityce zarządzania ryzykiem ESG* zastosowane metody, definicje i normy międzynarodowe. Między innymi tam zdefiniowane zostało ryzyko środowiskowe, społeczne i ładu korporacyjnego, posługując się zapisami z *EBA Report on management and supervision on ESG risk for credit institutions and investment firms*, EBA/REP 2021/18, z lipca 2021 roku. W *Wykazie wpływów, ryzyka i szans w obszarze ESG* Bank wskazał podstawowe czynniki ryzyka ESG i kanały ich transmisji na tradycyjne rodzaje ryzyka.

W 2025 roku Bank prowadził intensywne prace nad wdrożeniem *Wytycznych EBA/GL/2025/01 w sprawie zarządzania ryzykami ESG*, obejmujących m.in. wymagania w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania tych ryzyk. Bank równolegle opracował *Ostrożnościowy Plan Transformacji*, definiujący cele i działania umożliwiające reagowanie na ryzyko transformacji i ryzyko fizyczne. Bank wdrożył również system monitorowania ryzyk ESG oparty na wymaganych wskaźnikach i miernikach oraz rozwijał procesy pozyskiwania danych ESG od dużych klientów korporacyjnych.

Bank na bieżąco monitoruje ryzyko regulacyjne, wynikające ze zmian w środowisku prawnym w odniesieniu do sektora finansowego – śledząc prace organów nadzoru oraz propozycje legislacyjne. Bank uczestniczy w pracach Związku Banków Polskich w zakresie interpretacji regulacji dotyczących ESG.

Najistotniejsze ryzyka w obszarze ESG

Poniżej wskazano ryzyka z obszaru ESG, które według Banku będą miały największy wpływ na jego działalność. Zaprezentowano je w kolejności od najistotniejszego spodziewanego wpływu i pogrupowano według tradycyjnych kategorii ryzyka.

Ryzyko ESG w ryzyku kredytowym

W ramach ryzyka transformacji Bank identyfikuje:

- ryzyko pogorszenia się jakości należności od przedsiębiorstw z branż wysokoemisyjnych z tytułu spadku ich przychodów/ wzrostu kosztów /wzrostu zadłużenia,
- ryzyko spadku wartości przyjętych na zabezpieczenie nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów hipotecznych udzielonych klientom indywidualnym użytkującym nieruchomości o niskiej efektywności energetycznej,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności z tytułu kredytów finansujących nieruchomości komercyjne o niskiej efektywności energetycznej.

W ramach ryzyka fizycznego klimatu Bank identyfikuje:

- ryzyko spadku wartości przyjętych na zabezpieczenie nieruchomości eksponowanych na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne,
- ryzyko pogorszenia się jakości należności od przedsiębiorstw z powodu spadku ich przychodów/ wzrostu kosztów /wzrostu zadłużenia z uwagi na prowadzenie przez nich działalności w miejscu eksponowanym na gwałtowne lub długotrwałe zagrożenia fizyczne,

W ramach ryzyka środowiskowego i ryzyka społecznego Bank identyfikuje ryzyko pogorszenia się jakości należności od przedsiębiorstw z powodu spadku ich przychodów/ wzrostu kosztów /wzrostu zadłużenia z uwagi na prowadzenie przez nich działalności wywierającej negatywny wpływ na środowisko lub negatywny wpływ na pracowników/ społeczność.

Ryzyko ESG w ryzyku compliance

W ramach ryzyka braku zgodności Bank identyfikuje ryzyko nieprzestrzegania w procesach funkcjonujących w Banku przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych.

Ryzyko ESG w ryzyku płynności

W ramach ryzyka transformacji i ryzyka fizycznego klimatu Bank identyfikuje ryzyko zaburzenia płynności Banku w wyniku zwiększonego odpływu depozytów z Banku lub zwiększonych potrzeb kredytowych klientów w związku z potrzebą pokrycia dodatkowych wydatków wynikających z materializacji ryzyka transformacji lub ryzyka fizycznego.

Bank zarządza też pozostałymi ryzykami z obszaru ESG, przy czym nie opisano ich wszystkich z uwagi na m.in.:

- szacowany niski wpływ tych ryzyk (np. ryzyko operacyjne zakłócenia ciągłości działania oraz bezpieczeństwa osób i zasobów wskutek ryzyka fizycznego klimatu),
- historycznie mocno utrwalony i skuteczny system zarządzania tymi ryzykami w Banku (np. ryzyko społeczne wynikające z niewłaściwych praktyk kadrowych, ryzyko społeczne i środowiskowe związane ze współpracą z dostawcami.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem ESG

Strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem, w tym rolę Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz Pionu nadzorowanego przez CRO (Chief Risk Officer), określa Polityka - *Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w ING Banku Śląskim S.A.* Rada Nadzorcza monitoruje i nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz niefinansowym. W realizacji tego zadania wspierana jest przez Komitet Ryzyka, do którego należy minimum trzech członków Rady Nadzorczej.

Na początku 2025 roku Rada Nadzorcza zatwierdziła *Strategię Zarządzania Ryzykiem*, w której wśród kluczowych celów na lata 2025-2027 jest kontynuacja działań w celu coraz lepszej identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka ESG,

a także działań w celu zapewnienia zgodności polityk, procedur i procesów Banku z wymogami wynikającymi z zewnętrznych regulacji.

Zarząd Banku bierze udział w monitorowaniu i nadzorowaniu procesu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem kredytowym, rynkowym, płynności i finansowania oraz niefinansowym. Zarząd Banku zatwierdza strategię biznesową i strategię zarządzania ryzykiem, których elementami są strategie dotyczące ryzyka ESG. Zatwierdzana strategia jest odpowiedzią na ocenę spodziewanych skutków ryzyka ESG w horyzoncie krótko-, średnio- i długo-terminowym. Ponadto, Zarząd Banku powołał stały Komitet Ryzyka ESG, któremu powierzył zadania związane z kreowaniem struktury, polityki, metod i narzędzi zarządzania ryzykiem ESG oraz powołał członków tego Komitetu.

Zarząd wyznaczył CRO, jako członka zarządu odpowiedzialnego za realizację kluczowych zadań w ramach wdrożenia zarządzania ryzykiem ESG do systemu zarządzania ryzykiem.

Przy Radzie Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. funkcjonuje Panel Sustainability, powołany w 2024 roku, jako organ konsultacyjno-doradczy dla Rady, gdy chodzi o prace Rady prowadzone w obszarze ESG i Sustainability. Jego celem jest regularne informowanie, inspirowanie i inicjowanie dyskusji z tego zakresu na poziomie Rady.

Komitet Ryzyka ESG

Komitet Ryzyka ESG jest stałym komitetem ING Banku Śląskiego zajmującym się sprawami związanymi z ryzykiem ESG. W ramach swoich czynności pełni on funkcje decyzyjne wobec wszystkich jednostek organizacyjnych banku oraz funkcje doradcze wobec Zarządu Banku. Funkcję Przewodniczącego Komitetu Ryzyka ESG pełni CRO.

Do zadań Komitetu należą:

- ustalanie i zmiana poziomu limitów apetytu na ryzyko ESG,
- kreowanie polityki zarządzania ryzykiem ESG,
- określanie procesu kompleksowego zarządzania ryzykiem ESG, w tym definiowanie systemów IT wspomagających proces zarządzania nim,
- monitoring i ocena poziomu ryzyka ESG na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym,
- zapewnienie przestrzegania prawa, regulacji nadzorczych, podejmowanie decyzji odnośnie implementacji wskazówek i zaleceń Grupy ING N.V. w zakresie ryzyka ESG oraz zatwierdzanie wszelkich innych kwestii związanych z ryzykiem ESG.

7. Pozostałe ryzyka

7.1. Bezpieczeństwo danych osobowych

Bank dokłada starań, aby prawa do zachowania prywatności i ochrony danych osobowych, określone w *Karcie praw podstawowych Unii Europejskiej, Europejskiej konwencji o ochronie praw człowieka, Rozporządzeniu o ochronie*

danych osobowych (RODO) i orzecznictwie Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości, były uwzględniane podczas przetwarzania danych osobowych. Bank uregulował ten obszar w *Polityce dotyczącej ochrony danych osobowych*, która odzwierciedla wymagania wynikające z przepisów prawa oraz określa obowiązki Banku w tym zakresie. Za zapewnienie zgodności i wdrożenie zapisów polityki odpowiadają: na poziomie Członka Zarządu Banku Data Protection Executive oraz Inspektor Ochrony Danych Osobowych.

Zasady odnoszące się do przetwarzania danych osobowych ujęte w polityce to m.in.:

- ich poufność, minimalizację danych oraz przetwarzanie ich w ściśle określonym celu,
- wymagania w zakresie przejrzystości i informowania osób fizycznych w odniesieniu do przetwarzania i praw, które tym osobom przysługują,
- zapewnienia ograniczenia przechowywania danych osobowych,
- przeprowadzania oceny skutków dla ochrony danych, pod kątem wpływu przetwarzania danych na prawa i wolności osób fizycznych,
- przeprowadzania oceny wpływu transferu danych poza Europejski Obszar Gospodarczy do krajów niezapewniających odpowiedniej ochrony.

Wymagania polityki wyznaczają standardy dotyczące ochrony danych osobowych, zgodnie z którymi postępują pracownicy Banku, aby zapewnić zgodność z przepisami prawa oraz spełnić oczekiwania klientów, dostawców, partnerów biznesowych i pracowników.

Bank nieustannie pracuje nad rozwiązaniami, które uchronią klientów oraz ich finanse przed działaniami naruszającymi bezpieczeństwo. Bank zabezpiecza środowisko IT, klasyfikuje dane zbierane w konkretnych aplikacjach oraz określa istotność tych danych. W zależności od poziomu istotności danych wdrażane są techniczne i organizacyjne środki bezpieczeństwa, a także odpowiednie zapisy umowne z dostawcami. Działania, które Bank realizuje na bieżąco, mają na celu z jednej strony ograniczenie ryzyka związanego z ochroną prywatności osób, których dane Bank przetwarza, a z drugiej usprawnianie dostarczanych usług.

W przypadku naruszeń ochrony danych osobowych, Bank podejmuje niezbędne środki ograniczające i łagodzące tak szybko, jak to możliwe po zidentyfikowaniu takiego zdarzenia. Przeprowadzana jest odpowiednia analiza prawdopodobieństwa ryzyka naruszenia praw i wolności osoby, których dane dotyczą oraz – w razie potrzeby – Bank raportuje naruszenie do organów nadzoru zgodnie z wymogami regulacyjnymi. Jeżeli jest to wymagane, Bank informuje również osoby, których dane dotyczą, wskazując im możliwe konsekwencje naruszenia ochrony danych osobowych oraz opis środków zastosowanych lub proponowanych w celu zaradzenia naruszeniu i zminimalizowania jego ewentualnych negatywnych skutków. Bank przeprowadza analizę procesu, w którym naruszenie wystąpiło i wprowadza dodatkowe środki bezpieczeństwa, aby zapobiec podobnym zdarzeniom w przyszłości.

W lipcu 2025 roku Prezes UODO nałożył karę w wysokości 18 mln zł na bank w zakresie praktyki skanowania dowodów osobistych w okresie od kwietnia 2019 roku do września 2020 roku. Bank zawiązał rezerwę na kwotę kary i ujął ją w kosztach 2025 roku. Bank zaskarżył decyzję korzystając z prawa złożenia skargi do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie. Bank w pełni współpracował z Prezesem UODO na każdym etapie postępowania. Bank pobierał skany dokumentów tożsamości w sytuacjach, w których było to niezbędne do realizacji obowiązków wynikających z ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Skany były pozyskiwane wyłącznie w tym celu.

7.2. Cyberbezpieczeństwo i bezpieczeństwo transakcji IT

Cyberbezpieczeństwo to zestaw procesów, najlepszych praktyk i rozwiązań technologicznych, stosowanych w celu ochrony sieci informatycznych, urządzeń, programów i danych przed atakami, uszkodzeniami lub nieautoryzowanym dostępem. Cyberbezpieczeństwo to odporność systemów informatycznych na działania naruszające poufność, integralność, dostępność i autentyczność przetwarzanych danych lub związanych z nimi usług.

Strategia działania w zakresie cyberbezpieczeństwa

Strategia w obszarze cyberbezpieczeństwa jest stabilna, zgodna z biznesową strategią oraz założeniami rozwoju środowiska teleinformatycznego Banku. Ukierunkowana jest na tworzenie efektywnych rozwiązań informatycznych oraz kanałów interakcji z klientami o wysokiej odporności na cyberzagrożenia. Bank postępuje zgodnie z zasadami:

- bezpieczeństwo w centrum wszystkiego, co Bank robi w obszarze infrastruktury teleinformatycznej,
- bezpieczeństwo jako nieodłączna część świadomości biznesowej,
- bezpieczeństwo jako przewaga konkurencyjna.

Szczególny nacisk Bank przykładą do:

- budowania bezpiecznych i odpornych na zaburzenia rozwiązań informatycznych, zgodnych z architekturą bezpieczeństwa i modelem operacyjnym,
- wielowarstwowego modelu ochrony środowisk teleinformatycznych,
- zabezpieczania wszystkich zasobów, niezależnie czy są to zasoby narażone na wewnętrzne czy zewnętrzne zagrożenia,
- zwiększenia udziału modelowania zagrożeń i użycia wiedzy eksperckiej w ocenie ryzyka technologicznego, na wszystkich etapach wdrażania i eksploatacji rozwiązań teleinformatycznych,
- stosowania zautomatyzowanych mechanizmów kontrolnych,
- budowania świadomości zagrożeń oraz kompetencji bezpieczeństwa IT,

- bezpiecznego świadczenia usług przez dostawców zewnętrznych,
- zgodności z regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

Działania w zakresie cyberbezpieczeństwa

Za zapewnienie bezpieczeństwa danych i systemów informatycznych odpowiedzialni są wszyscy pracownicy, w ramach swoich obszarów i realizowanych zadań. W Banku powołane są też dedykowane jednostki, które w szczególny sposób realizują to zadanie. Jednostką odpowiedzialną za zapewnienie ochrony infrastruktury teleinformatycznej, usług oraz pracowników przed cyberzagrożeniami jest Centrum Eksperckie Cyberbezpieczeństwo i Ryzyko IT, grupując funkcje wynikające z modelu operacyjnego dla obszaru bezpieczeństwa IT. W ramach tej jednostki wydzielono zespoły odpowiedzialne za:

- detekcje i reakcje na zagrożenia (SDR),
- przeciwdziałanie i ograniczanie podatności na zagrożenia (ASM),
- przeciwdziałanie wyciekowi danych (DLP), architekturę bezpieczeństwa oraz zarządzanie ryzykiem IT.

Z uwagi na ciągły rozwój nowych, zaawansowanych metod ataków, zespoły bezpieczeństwa Banku stale udoskonalają istniejące systemy a także budują nowe, skuteczniejsze mechanizmy detekcji i prewencji.

Bank zapewnia dla obszaru cyberbezpieczeństwa zgodność z wymaganiami:

- Ustawy o Krajowym Systemie Cyberbezpieczeństwa (UKSC), której przedmiotem jest organizacja krajowego systemu cyberbezpieczeństwa oraz określenie zadań i obowiązków podmiotów wchodzących w skład krajowego systemu cyberbezpieczeństwa.
- Rozporządzenia w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (DORA), które określa nowe europejskie ramy efektywnego i kompleksowego zarządzania ryzykiem cyfrowym na rynkach finansowych.

Wszystkie działania mają na celu ochronę zasobów Banku przed zagrożeniami z wewnątrz oraz z zewnątrz, a tym samym ochronę klientów i powierzonych Bankowi środków. Wiele z tych działań Bank realizuje wspólnie z innymi jednostkami Grupy ING, a także we współpracy z instytucjami finansowymi i organami państwa. Podobnie jak w latach poprzednich, Bank bierze aktywny udział w pracach Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa Fincyber.pl działającego w ramach Związku Banków Polskich.

Przeciwdziałanie oszustwom

Drugim istotnym elementem z zakresu cyberbezpieczeństwa jest przeciwdziałanie oszustwom. Jednostką odpowiedzialną za podejmowanie działań w zakresie oszustw zewnętrznych i wewnętrznych jest Centrum Eksperckie – Przeciwdziałanie Oszustwom, którego celem jest ograniczanie strat klientów i Banku. Jednostka odpowiada również za szybką reakcję w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa i dostosowanie działań prewencyjnych do aktywności oszustów. W ramach tego centrum eksperckiego wykonywany jest m.in. monitoring

transakcji przychodzących i wychodzących, analiza zgłoszeń klientów, dotyczących nieautoryzowanych transakcji zgodnie z przepisami *Ustawy o usługach płatniczych* i procedurą *Obsługa reklamacji fraudowych*, jak również działania prewencyjne mające na celu odpowiednie zabezpieczenie procesów i produktów bankowych przed próbami oszustwa.

Dzięki ścisłej współpracy pomiędzy jednostkami biznesowymi Bank stale udoskonala swoje systemy bankowości internetowej, wprowadzając nowe mechanizmy zabezpieczające i ograniczające ryzyko oszustw, jednocześnie dbając o jasną i zrozumiałą komunikację z klientem. Bank udoskonala ponadto mechanizmy wykrywające anomalie, zarówno w samym systemie transakcyjnym Banku, jak i w transakcjach zleconych przez klientów, wychwytyjąc w ten sposób transakcje podejrzone - zlecone przez osoby nieuprawnione. Bank dba również o integralność transakcji zleconych przez klienta, ograniczając ryzyko wystąpienia oszustw wewnętrznych.

W aplikacjach bankowości internetowej i bankowości mobilnej Bank stosuje różne rozwiązania dla zwiększenia bezpieczeństwa klienta.

Dodatkowo, pracownicy centrum prowadzą akcje uświadamiające jak ustrzec się przed oszustwami dla różnych grup klientów, zarówno konsumentów, jak i klientów korporacyjnych oraz prowadzą akcje uświadamiające i szkolenia dla pracowników banku, zgodnie z przyjętym planem szkoleń.

7.3. Ryzyko biznesowe

W ramach ryzyka biznesowego Bank wyróżnia kilka podkategorii ryzyka, z których tylko ryzyko makroekonomiczne zostało zakwalifikowane jako ryzyko istotne.

Ryzyko makroekonomiczne definiowane jest jako ryzyko wynikające ze zmian czynników makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Bank zarządza tym ryzykiem poprzez regularne przeprowadzanie wewnętrznych testów warunków skrajnych, zgodnie z *Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych*, co pozwala na bieżący monitoring wrażliwości minimalnych wymogów kapitałowych na czynniki makroekonomiczne.

W oparciu o wyniki wewnętrznych testów warunków skrajnych, zgodnie z *Metodologią kalkulacji kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka makroekonomicznego*, Bank szacuje dodatkowy kapitał ekonomiczny, aby zabezpieczyć się przed skutkami materializacji testowanego scenariusza. Ze względu na wydarzenia ostatnich lat, m.in. wojnę w Ukrainie, dynamiczne zmiany w otoczeniu makroekonomicznym i politycznym oraz wyniki testów warunków skrajnych, Bank nadal utrzymuje dodatkowy kapitał ekonomiczny na ryzyko makroekonomiczne.

Niniejsze roczne sprawozdanie finansowe ING Banku Śląskiego S.A. za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku liczy 145 kolejno ponumerowanych stron.

PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.

2026-03-03	Michał Boleśławski Prezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Joanna Erdman Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Marcin Giżycki Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Bożena Graczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Marcin Kościński Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Maciej Ogórkiewicz Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Wojciech Sieńczyk Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
2026-03-03	Alicja Żyła Wiceprezes Zarządu Banku	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

PODPIS OSOBY, KTÓREJ POWIERZONO PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH

2026-03-03	Jolanta Alvarado Rodriguez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting	Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym
------------	---	--