

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym
dotyczące adekwatności kapitałowej
za 2025 rok

ING 





Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Fundusze własne	5
1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do objętego badaniem sprawozdania finansowego	5
1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych	7
2. Bufory kapitałowe, kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	10
3. Dźwignia finansowa	20
4. Informacje w zakresie płynności	24
4.1. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	24
4.2. Polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	24
4.3. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania	24
4.4. Rodzaje ryzyka płynności i finansowania	25
4.5. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem	25
4.6. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem	26
4.7. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem	34
4.8. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności	34
4.9. Podejście do zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych	34
4.10. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych i pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności	34
5. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego	35
5.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	35
5.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	47
5.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	56
5.4. Informacje w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych	58
5.5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	59
6. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego	66
6.1. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym	66
6.2. Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym	66
6.3. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem operacyjnym	66
6.4. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym	67
6.5. Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego	67
6.6. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego	67
7. Informacje dotyczące ryzyk ESG oraz ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego	67
8. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego	68
8.1. Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka	68
8.2. Metodologia szacowania kapitału ekonomicznego	69
8.3. Przegląd procesu ICAAP	70
9. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową	71
10. Ujawnienia w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	72





Wprowadzenie

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

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

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych na dzień sprawozdawczy, to jest 31 grudnia 2025 roku, o ile nie wskazano inaczej. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy. Dane porównawcze przedstawiono w wybranych tabelach, zgodnie z wymogami okresów porównawczych określonych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172 dla poszczególnych wzorów formularzy.

Realizując wymóg określony w artykule 447 oraz artykule 438 lit. d) Rozporządzenia CRR Grupa podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto. Dane te zostały ujęte w poniższej tabeli, a szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach raportu.



**Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki**

	a	b	
	31.12.2025	31.12.2024 *	
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	18 167	18 237
2	Kapitał Tier I	18 167	18 237
3	Łączny kapitał	19 199	19 601
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	128 129	125 111
4a	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko przed zastosowaniem minimalnego progu kapitałowego	128 129	125 111
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,18%	14,58%
5a	Nie dotyczy		
5b	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,18%	14,58%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,18%	14,58%
6a	Nie dotyczy		
6b	Współczynnik kapitału Tier I w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,18%	14,58%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,98%	15,67%
7a	Nie dotyczy		
7b	Łączny współczynnik kapitałowy w oparciu o TREA bez uwzględnienia minimalnego progu kapitałowego (%)	14,98%	15,67%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU 7d	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU 7e	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU 7f	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU 7g	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	1,0013%	0,0086%
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	1,00%	1,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	4,50%	3,51%
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,50%	11,51%

12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,98%	7,67%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	307 440	276 497
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,91%	6,60%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wy wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	60 631	55 958
EU 16a	Wy wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	45 058	43 406
EU 16b	Wy wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 978	16 169
16	Wy wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	26 080	27 237
17	Wskaźnik pokrycia wy wpływów netto (%)	234,00%	209,00%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	228 964	214 865
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	142 380	120 405
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	160,81%	178,45%

*) 29 kwietnia 2025 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku zatwierdziło podział zysku za rok 2024. Dane na 31 grudnia 2024 roku zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2024 roku.



1. Fundusze własne

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

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

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

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

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

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

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

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

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

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

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

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

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

Grupa dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

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

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

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



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

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	31.12.2025	31.12.2025	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 310	7 310	
2 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	23 954	23 954	
3 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 340	2 340	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	73	73	
5 Inwestycyjne papiery wartościowe	65 556	65 556	
6 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	-	-	
7 Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	180 309	180 309	
8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	204	204	
9 Rzeczowe aktywa trwałe	938	938	
10 Wartości niematerialne	551	551	(a)
11 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	12	12	
12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	621	621	(c)
13 Inne aktywa	157	157	
14 Aktywa ogółem	282 025	282 025	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec innych banków	15 042	15 042	
2 Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	916	916	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	77	77	
4 Zobowiązania wobec klientów	235 328	235 328	
5 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	1 521	1 521	
6 Zobowiązania podporządkowane	2 548	2 548	(b)
7 Rezerwy	643	643	
8 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	924	924	
9 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	(c)
10 Inne zobowiązania	3 684	3 684	
11 Zobowiązania ogółem	260 683	260 683	
Kapitał własny			
1 Kapitał akcyjny	130	130	(d)
2 Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej	956	956	(d)
3 Skumulowane inne całkowite dochody	-1 884	-1 884	(e)
4 Zyski zatrzymane	22 149	22 149	(f)
5 Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-9	-9	(g)
6 Kapitał własny ogółem	21 342	21 342	



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

Fundusze własne Grupy składają się z:

- kapitału podstawowego Tier I, który na 31 grudnia 2025 roku wyniósł 18 167 mln PLN,
- kapitału Tier II, który na 31 grudnia 2025 roku wyniósł 1 032 mln PLN.

Na 31 grudnia 2025 roku w Grupie nie jest identyfikowany kapitał dodatkowy Tier I (AT1).

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

Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a	b
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	1 086	(d)
w tym: akcja zwykła	130	(d)
w tym: agio	956	(d)
2 Zyski zatrzymane	54	(f)
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 363	(e)
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 215	(f)
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane agio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	-	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	(f)
6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 718	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-42	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-481	(a)
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	2 023	(e)
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-243	

16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-9	(g)
27a	Inne korekty regulacyjne	201	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	1 449	
29	Kapitał podstawowy Tier I	18 167	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	18 167	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne	1 030	(b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	2	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 032	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	1 032	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	19 199	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	128 129	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,18%	
62	Kapitał Tier I	14,18%	
63	Łączny kapitał	14,98%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	9,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	1,0013%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	1,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	6,98%	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	621	(c)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	2	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	358	



Szczegółowy opis głównych cech instrumentów zaliczonych do funduszy własnych zaprezentowano w tabeli EU CCA. W tabeli prezentowane są także cechy instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych.

Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych

		a		
		Akcje serii A i B	Pożyczka podporządkowana	Nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)
1	Emitent	ING Bank Śląski S.A.	ING Bank Śląski S.A.	ING Bank Śląski S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Kod ISIN: PLBSK0000017	Kod ISIN: PLBSK0000017	Kod ISIN: PLBSK0000017
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	Publiczna	Nie dotyczy	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Tak	Tak
Ujmowanie w kapitale regulacyjnym		Tak	Tak	Nie
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II Zobowiązania kwalifikowalne	Zobowiązania kwalifikowalne
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany	Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Akcje zwykłe Agio	Pożyczka podporządkowana	Pożyczka nieuprzywilejowana
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	<u>Wartość nominalna:</u> 93 mln PLN (seria A) 37 mln PLN (seria B) <u>Agio:</u> 956 mln PLN (seria B) <u>Wartość całkowita w kapitale:</u> 93 mln PLN (seria A) 993 mln PLN (seria B)	1 030 mln PLN (ujęte w Tier II) 1 506 mln PLN (ujęte jako zobowiązanie kwalifikowalne)	8 949 mln PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	130 mln PLN	600 mln EUR	2 110 mln EUR
EU-9a	Cena emisyjna	Seria A: 5 PLN (po denominacji i po splicie akcji*) Seria B: 26,5 PLN (po splicie akcji*)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązanie finansowe	Zobowiązanie finansowe
11	Pierwotna data emisji	08.10.1991 r.	30.10.2018 r. (100 mln EUR) 30.09.2019 r. (250 mln EUR) 15.10.2025 r. (250 mln EUR)	05.01.2023 r. (260 mln EUR) 22.12.2023 r. (1 500 mln EUR) 10.10.2024 r. (350 mln EUR)
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Brak terminu zapadalności	30.10.2028 r. 28.09.2029 r. 15.10.2035 r.	05.01.2029 r. 22.12.2027 r. 10.10.2028 r.
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak



15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat od udzielenia	Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty na 1 rok przed terminem zapadalności
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Tak, dla drugiej i trzeciej umowy – w dacie płatności odsetek	Tak, w okresie ostatniego roku trwania umowy pożyczki, dla pierwszej umowy – w dacie płatności odsetek oraz dla drugiej i trzeciej umowy – w dowolnej dacie
	Kupony / dywidendy	Dywidendy	Kupony	Kupony
17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	EURIBOR 3M + marża	EURIBOR 3M + marża
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe; przyczyny: - decyzje WZA - poziom wyników - decyzje administracyjne	Obowiązkowe	Obowiązkowe
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowe	Obowiązkowe	Obowiązkowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny	Niekumulacyjny
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienny	Niezamienny	Niezamienny
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie	Nie
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Kategoria 10	Kategoria 8 (pierwsza i druga umowa) Kategoria 7 (trzecia umowa) **	Kategoria 6
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Zaspokajane w ostatniej kolejności	Zaspokajane po zobowiązaniach nieuprzywilejowanych	Zaspokajane po zobowiązaniach wobec akcjonariuszy innych niż w Kategoriach 10-7
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie	Nie	Nie
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	https://www.ing.pl/relacje-inwestorskie	https://www.ing.pl/_files/1129728 https://www.ing.pl/_files/1126112 https://www.ing.pl/_files/9gpsni2	https://www.ing.pl/_files/3umiqxl https://www.ing.pl/_files/unysrcv ing.pl/_files/n5l7fqa

*) W 2011 roku miał miejsce podział wartości nominalnej akcji. W efekcie wartość nominalna akcji została zmniejszona z 10 PLN do 1 PLN za akcję.

***) 12 stycznia 2026 roku, po otrzymaniu zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na włączenie środków z pożyczki do funduszy własnych, nastąpiła zmiana kwalifikacji z kategorii 7 do kategorii 8.



2. Bufory kapitałowe, kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Minimalny poziom adekwatności kapitałowej wynika z obowiązku utrzymywania minimalnych poziomów współczynników kapitałowych wynikających z następujących regulacji zewnętrznych:

- Rozporządzenia CRR (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 dodatkowo 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 Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), otrzymaną 11 grudnia 2024 roku,
 - 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 1,0013%),
- 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 wielkości bufora ryzyka systemowego.

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.

W konsekwencji tego, na 31 grudnia 2025 roku minimalne wymogi kapitałowe wynoszą dla Grupy:

- CET1 \geq 9,00%,
- T1 \geq 10,50%,
- TCR \geq 12,50%.

Do kalkulacji wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Grupa wykorzystuje metodę wewnętrznych ratingów (IRB) oraz metodę standardową (SA). Grupa posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (A-IRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe dla Banku oraz spółki ING Lease Sp. z o.o.

Z początkiem 2025 roku, po wdrożeniu Rozporządzenia CRR3, część ekspozycji kredytowych została objęta podstawową metodą wewnętrznych ratingów (F-IRB). W obszarze ryzyka operacyjnego Grupa wykorzystuje metodę wskaźnika biznesowego. W obszarze ryzyka rynkowego Grupa wykorzystuje metodę podstawową i metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu (w zależności od rodzaju ryzyka). Grupa wyznacza również wymogi

kapitałowe z tytułu ryzyka koncentracji, ryzyka rozliczenia oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA). We wszystkich przypadkach wymogi wyznaczone są zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Łączny wymóg kapitałowy jest zdominowany przez wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. Na koniec 2025 roku stanowił on 87% wymogu ogółem.

W poniższych tabelach zaprezentowano informacje ilościowe dotyczące kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami artykułu 438 Rozporządzenia CRR, a także ekspozycje w podziale na klasy według metody IRB oraz metody SA, z wykorzystaniem następujących wzorów zawartych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko,
- Wzór EU CMS1 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka,
- Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów,
- Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB,
- Wzór EU CR5: Metoda standardowa – tabela prezentuje regulacyjne wartości ekspozycji po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i technik ograniczania ryzyka dla tej części portfela, dla której Grupa stosuje metodę standardową,
- Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD – tabela pokazuje wartości ekspozycji, wartości CCF, PD oraz LGD w ujęciu procentowym oraz kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla poszczególnych kategorii ekspozycji występujących w portfelu, dla którego Grupa stosuje metodę wewnętrznych ratingów (metoda IRB),
- Wzór EU CR6-A – Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej.

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



Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko*

	a		b	c
	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
	31.12.2025	30.09.2025	31.12.2025	
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	110 463	109 487	8 837	
2 W tym metoda standardowa	51 486	49 400	4 120	
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	20 052	17 740	1 604	
4 W tym metoda klasyfikacji	-	-	-	
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-	
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	28 551	31 813	2 284	
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	673	694	54	
7 W tym metoda standardowa	542	541	43	
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-	
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	60	62	5	
9 W tym pozostałe CCR	71	91	6	
10 Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	409	271	33	
EU 10a W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-	
EU 10b W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	409	271	33	
EU 10c W tym metoda uproszczona	-	-	-	
15 Ryzyko rozliczenia	-	-	-	
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	485	397	39	
17 W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-	
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-	
19 W tym metoda SEC-SA	485	397	39	
EU-19a W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-	
20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 643	1 579	131	
21 W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-	
EU 21a W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 643	1 579	131	
22 W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-	
EU-22a Duże ekspozycje	-	-	-	
23 Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-	
24 Ryzyko operacyjne	14 456	14 456	1 157	
EU 24a Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-	
25 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 790	1 824	143	
26 Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	50,00%	50,00%		
27 Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-		
28 Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-		
29 Ogółem	128 129	126 884	10 251	

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

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

	a	b	c	d	EU d
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	58 977	51 486	110 463	124 608	115 414
2 Ryzyko kredytowe kontrahenta	617	56	673	1 033	1 033
3 Korekta wyceny kredytowej		409	409	409	409
4 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	-	485	485	485	485
5 Ryzyko rynkowe	-	1 643	1 643	1 643	299
6 Ryzyko operacyjne		14 456	14 456	14 456	14 456
7 Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		-	-	-	3 242
8 Ogółem	59 594	68 535	128 129	142 634	135 338



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

	a	b	c	d	EU d	
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie instytucje mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny a) po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego	
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	1 795	1 795	1 795
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19	2	806	789	789
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 245	1 340	1 245	1 340	1 340
3	Ekspozycje kapitałowe	-	-	999	999	999
4	Nie dotyczy					
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 400	39 718	34 470	53 982	44 788
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	12 873	17 809	12 873	23 476	17 809
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	12 695	16 561	12 695	19 280	16 561
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	27 171	37 706	32 241	50 594	42 776
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 229	2 012	2 229	3 388	2 012
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	-	-	19 272	19 272	19 272
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne	-	-	19 272	19 272	19 272
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	-	-	-	-	-
7	Nie dotyczy					
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	13 085	20 621	33 368	40 904	40 904
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	4 854	2 247	6 013	3 406	3 406
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej	-	-	-	-	-
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	10 374	-	12 495	2 121	2 121
9	Ogółem	58 977	63 928	110 463	124 608	115 414



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

	a
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego*	58 251
2 Wielkość aktywów (+/-)	-309
3 Jakość aktywów (+/-)	-124
4 Aktualizacje modeli (+/-)	910
5 Metodyka i polityka (+/-)	-
6 Nabycia i zbycia (+/-)	-
7 Wahania kursów walutowych (+/-)	-122
8 Inne (+/-)	75
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	58 681

*) Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego oznacza stan na 30 września 2025 roku.

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w czwartym kwartale 2025 roku o 430 mln PLN w porównaniu do trzeciego kwartału 2025 roku. Zwiększenie to jest następstwem zmian modelowych związanych z zastosowaniem nowych parametrów do wyliczania wartości ekspozycji wobec klientów MŚP oraz wdrożenia nowego modelu dla ekspozycji leasingowych. Na wzrost tej kwoty miały wpływ także inne zmiany, takie jak reklasyfikacja klientów oraz związane z tym zmiany w zastosowaniu współczynnika wsparcia dla klientów MŚP oraz współczynnika wsparcia projektów infrastrukturalnych. Wzrost kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem wynikającej z zastosowania modeli wewnętrznych został skompensowany w części przez zmniejszenie ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynikających z posiadanego portfela kredytów i ofert wiążących dla klientów, zmianę jakości portfela kredytowego (migracja ratingowa klientów) oraz aktualizację wyceny posiadanych ekspozycji na skutek zmiany kursów walut między datami sprawozdawczymi.



Wzór EU CR5 – Metoda standardowa

Kategorie ekspozycji	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	Waga ryzyka													Ogółem	W tym bez ratingu	
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%			Inne
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	64 040	-	1 972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	687	-	-	-	-	66 699	64 727
2 Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	3 932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 932	3 932
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	3 932	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 932	3 932
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	9 805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 805	9 805
EU 3a Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	1 947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 947	1 947
4 Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	5 372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 373	5 373
6.1 W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399	-	-	-	-	399	399
EU 7a Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399	-	-	-	-	399	399
8 Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	484	-	-	-	27 017	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 503	27 503
9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	-	-	48 981	-	-	-	-	-	19	-	12 908	-	-	335	-	9	-	286	-	-	-	-	158	62 696	62 696
9.1 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	48 981	-	-	-	-	-	-	-	12 908	-	-	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62 015	62 015
9.1.1 nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 881	-	-	126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 007	9 007
9.1.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	48 981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48 981	48 981
9.1.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 027	4 027
9.2 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228	228
9.3.1 nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209	209
9.3.2 zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
9.3.3 zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	22	-	-	-	-	-	158	189	189
9.5 Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264	-	-	-	-	-	264	264
10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	887	-	-	-	181	-	-	-	-	-	1 068	1 068
EU 10a Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c Inne pozycje	865	-	-	-	498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 385	3 385
11 Nie dotyczy																											
12 Ogółem	76 657	-	1 972	-	53 411	-	-	-	484	1	19	-	39 925	-	-	8 618	-	9	-	467	1 086	-	-	-	158	182 807	180 835



Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD

A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne												
0,00 do <0,15	1 547	14	0,69	1 557	0,13	52	18,68	3	209	13,42%	-	-
0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	1 547	14	0,69	1 557	0,13	52	18,68	3	209	13,42%	-	-
0,15 do <0,25	3 389	70	0,79	3 446	0,19	69	15,15	3	559	16,21%	1	-1
0,25 do <0,50	254	4	0,79	242	0,36	11	26,75	2	75	31,01%	-	-
0,50 do <0,75	869	5	0,40	871	0,53	16	29,43	3	363	41,69%	1	-1
0,75 do <2,50	1 000	25	0,40	1 010	1,11	25	18,67	2	343	34,00%	2	-1
0,75 do <1,75	888	25	0,40	898	1,00	23	20,13	2	324	36,11%	2	-1
1,75 do <2,5	112	-	-	112	2,07	2	6,96	1	19	17,03%	-	-
2,50 do <10,00	100	91	0,54	149	4,94	5	27,74	3	97	65,09%	2	-
2,5 do <5	48	67	0,42	76	3,55	2	35,27	3	51	66,85%	1	-
5 do <10	52	24	0,88	73	6,37	3	19,96	3	46	63,27%	1	-
10,00 do <100,00	485	6	1,00	490	42,09	10	8,90	1	169	34,47%	16	-3
10 do <20	111	6	1,00	117	12,51	4	13,50	1	49	41,89%	2	-1
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	374	-	-	373	51,36	6	7,46	2	120	32,15%	14	-2
100,00 (Default)	249	-	1,00	249	100,00	2	30,03	1	280	112,23%	54	-18
Podsuma	7 893	215	0,63	8 014	6,09	190	18,50	3	2 095	26,14%	76	-24
Inne przedsiębiorstwa												
0,00 do <0,15	1	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
0,00 do <0,10	1	2	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 do <0,25	3 298	3 421	0,32	4 264	0,19	1 190	31,77	2	1 156	27,10%	3	-1
0,25 do <0,50	5 785	4 104	0,32	6 723	0,33	1 527	32,47	2	2 443	36,35%	7	-3
0,50 do <0,75	5 543	3 847	0,33	6 280	0,64	1 427	34,09	2	3 200	50,95%	14	-6
0,75 do <2,50	6 908	3 668	0,34	7 300	1,63	2 386	34,28	2	5 265	72,13%	41	-16
0,75 do <1,75	6 799	3 666	0,34	7 190	1,62	1 714	34,54	2	5 232	72,77%	41	-16
1,75 do <2,5	109	2	0,40	110	2,40	672	17,23	2	33	30,27%	-	-
2,50 do <10,00	6 770	2 565	0,34	6 388	4,92	2 128	35,00	2	6 145	96,20%	110	-57
2,5 do <5	4 279	1 646	0,35	4 056	3,58	1 371	35,28	2	3 493	86,11%	51	-23
5 do <10	2 492	919	0,33	2 332	7,25	757	34,51	2	2 652	113,74%	59	-34
10,00 do <100,00	2 896	776	0,33	2 464	24,60	2 492	35,71	2	3 672	148,91%	213	-138
10 do <20	1 635	543	0,33	1 444	12,37	2 010	35,23	2	1 983	137,16%	62	-44
20 do <30	640	144	0,34	516	25,88	206	38,95	2	1 028	199,37%	52	-34
30 do <100	621	89	0,33	504	58,36	276	33,76	2	661	131,01%	99	-60
100,00 (Default)	2 308	95	0,50	2 068	100,00	1 256	67,85	1	4 575	221,21%	1 102	-1 120
Podsuma	33 509	18 478	0,33	35 487	8,96	12 408	35,79	2	26 456	74,55%	1 490	-1 341
Łącznie	41 402	18 693	0,33	43 501		12 598		2	28 551	65,63%	1 566	-1 365


Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD

F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Zakres wartości PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne												
0,00 do <0,15	101	-	-	101	0,14	2	40,00	5	40	39,17%	-	-
0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	101	-	-	101	0,14	2	40,00	5	40	39,17%	-	-
0,15 do <0,25	218	102	0,40	259	0,24	16	40,00	5	158	60,94%	-	-
0,25 do <0,50	2 177	1 364	0,38	2 692	0,38	37	39,72	4	1 587	58,93%	4	-3
0,50 do <0,75	247	4	0,40	249	0,66	2	33,00	3	161	64,93%	1	-
0,75 do <2,50	294	161	0,38	356	1,50	50	40,00	4	296	83,31%	2	-5
0,75 do <1,75	162	143	0,39	217	1,16	12	40,00	4	162	74,85%	1	-1
1,75 do <2,5	132	18	0,35	139	2,02	38	40,00	5	134	96,54%	1	-4
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	-	-	-	16,32	3	40,00	1	-	194,81%	-	-
10 do <20	-	-	-	-	16,32	3	40,00	1	-	194,81%	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)	-	-	0,40	-	100,00	1	40,00	5	-	-	-	-
Podsuma	3 037	1 631	0,38	3 657	0,49	111	39,32	4	2 242	61,30%	7	-8
Inne przedsiębiorstwa												
0,00 do <0,15	2 700	4 682	0,20	6 160	0,10	72	39,70	3	1 746	28,35%	2	-1
0,00 do <0,10	1 686	1 369	0,11	3 877	0,08	30	40,04	3	938	24,19%	1	-1
0,10 do <0,15	1 014	3 313	0,25	2 283	0,13	42	39,14	3	808	35,40%	1	-
0,15 do <0,25	3 408	5 685	0,15	4 243	0,19	102	37,15	2	1 468	34,60%	3	-1
0,25 do <0,50	5 088	4 705	0,16	5 741	0,35	177	35,59	2	2 531	44,09%	7	-3
0,50 do <0,75	3 034	2 104	0,25	3 545	0,61	142	32,94	2	1 920	54,14%	7	-4
0,75 do <2,50	3 937	4 256	0,30	5 176	1,35	322	30,53	2	3 344	64,60%	21	-10
0,75 do <1,75	3 937	4 255	0,30	5 176	1,35	317	30,53	2	3 344	64,60%	21	-10
1,75 do <2,5	-	1	0,20	-	2,23	5	35,15	1	-	86,64%	-	-
2,50 do <10,00	1 174	711	0,28	1 356	3,46	113	28,75	2	1 090	80,35%	13	-5
2,5 do <5	1 050	416	0,29	1 157	3,04	81	29,15	2	910	78,58%	10	-4
5 do <10	124	295	0,26	199	5,93	32	26,42	2	180	90,66%	3	-1
10,00 do <100,00	831	160	0,23	750	25,56	148	29,83	1	1 072	142,97%	58	-31
10 do <20	313	103	0,29	344	13,08	122	29,83	1	450	130,92%	13	-7
20 do <30	86	44	0,06	88	27,44	6	25,21	2	120	135,85%	6	-2
30 do <100	432	13	0,39	318	38,53	20	31,11	1	502	157,98%	39	-22
100,00 (Default)	1 442	68	0,08	1 448	100,00	24	38,50	1	-	-	558	-579
Podsuma	21 614	22 371	0,21	28 419	6,38	1 100	35,13	2	13 171	46,34%	669	-634



Instytucje												
0,00 do <0,15	11 752	3 790	0,13	9 596	0,11	95	45,00	2	2 556	26,64%	4	-3
0,00 do <0,10	7 714	2 698	0,16	6 072	0,09	65	45,00	2	2 019	33,25%	3	-2
0,10 do <0,15	4 038	1 092	0,07	3 524	0,14	30	45,00	2	537	15,25%	1	-1
0,15 do <0,25	394	149	0,08	406	0,21	18	45,00	4	329	81,11%	-	-
0,25 do <0,50	1 494	440	0,23	1 595	0,44	19	45,00	3	1 392	87,30%	4	-2
0,50 do <0,75	300	-	0,24	300	0,72	5	45,00	1	189	62,94%	1	-
0,75 do <2,50	117	485	0,18	191	1,39	18	39,95	1	171	89,09%	1	-2
0,75 do <1,75	116	230	0,16	139	1,18	12	38,09	1	110	78,67%	1	-2
1,75 do <2,5	1	255	0,20	52	1,97	6	44,94	1	61	117,02%	-	-
2,50 do <10,00	1	-	-	1	6,84	5	38,08	1	1	139,18%	-	-
2,5 do <5	1	-	-	1	4,05	2	27,10	1	-	95,72%	-	-
5 do <10	-	-	-	-	7,60	3	41,10	1	1	151,13%	-	-
10,00 do <100,00	-	9	0,47	4	16,33	26	4,41	1	1	25,61%	-	-
10 do <20	-	9	0,47	4	16,32	25	4,39	1	1	25,54%	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	30,82	1	45,00	1	-	262,47%	-	-
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	14 058	4 873	0,15	12 093	0,20	186	44,90	2	4 639	38,36%	10	-7
Łącznie	38 709	28 875	0,21	44 169		1 397		2	20 052	45,40%	686	-649

**Wzór EU CR6-A – Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej**

	a	b	c	d	e
	Całkowita wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i objętych metodą IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)
1	-	78 450	100,00	-	-
2	-	3 933	100,00	-	-
3	-	-	100,00	-	-
4	-	13 903	-	100,00	-
5	76 131	81 733	6,85	93,15	-
5.1	64 176	69 778	8,03	91,97	-
5.2	-	11 955	-	100,00	-
5.2.1	-	11 955	-	100,00	-
5.2.2	-	-	100,00	-	-
5.3	-	-	100,00	-	-
6	-	91 039	22,12	-	77,88
6.1	-	-	100,00	-	-
6.2	-	62 695	1,29	-	98,71
6.3	-	-	100,00	-	-
6.4	-	-	100,00	-	-
7	-	399	100,00	-	-
EU-7a	-	-	100,00	-	-
8	-	3 385	100,00	-	-
9	90 034	272 842	41,02	33,00	25,98

Aktywa ważone ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych są kalkulowane następująco:

- według metody uproszczonej (dla wagi ryzyka 100%, 250% i 400%),
- z zastosowaniem progowych wyłączeń dotyczących odliczeń od pozycji funduszy własnych (dla wagi ryzyka 250%).

Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych według stanu na 31 grudnia 2025 roku prezentuje poniższa tabela.

Wzór EU CR10.5: Ekspozycje kapitałowe

	Ekspozycja bilansowa	Ekspozycja pozabilansowa	Waga ryzyka	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
	a	b	c	d	e
Z zastosowaniem metody standardowej	-	-	100%	-	-
Z zastosowaniem metody standardowej	303	-	250%	303	757
Z zastosowaniem metody standardowej	-	-	400%	-	2
Z zastosowaniem progowych wyłączeń	96	-	250%	96	240
Ogółem	399	-		399	999

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



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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Ogólne ekspozycje kredytowe		Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe		Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Całkowita wartość ekspozycji	Wymogi w zakresie funduszy własnych			Ogółem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych			Istotne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe	Istotne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe	Istotne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym				
010 Podział według państw:													
PL	100 334	73 713	-	-	-	174 047	8 202	-	-	8 202	102 529	0,9908	0,0100
AU	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	0,0100
BE	4	-	-	-	-	4	1	-	-	1	7	0,0001	0,0100
CY	1	9	-	-	-	10	-	-	-	-	5	-	0,0100
CZ	2	35	-	-	-	37	2	-	-	2	27	0,0003	0,0125
DE	16	1 095	-	-	-	1 111	18	-	-	18	224	0,0022	0,0075
DK	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	0,0250
EE	-	5	-	-	-	5	-	-	-	-	5	0,0001	0,0150
ES	4	226	-	-	-	230	10	-	-	10	125	0,0012	0,0050
FR	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	0,0000	0,0100
GB	9	260	-	-	-	269	16	-	-	16	198	0,0019	0,0200
HU	-	59	-	-	-	59	1	-	-	1	15	0,0001	0,0100
IE	2	215	-	-	-	217	8	-	-	8	104	0,0010	0,0150
LU	1	292	-	-	-	293	9	-	-	9	117	0,0011	0,0050
NL	23	177	-	-	-	200	6	-	-	6	79	0,0008	0,0200
NO	1	1	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	0,0250
RO	1	13	-	-	-	14	1	-	-	1	14	0,0001	0,0100
SE	2	6	-	-	-	8	-	-	-	-	2	-	0,0200
SK	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	0,0150
Inne	20	25	-	-	-	45	4	-	-	4	25	0,0003	0,0000
020 Ogółem	100 424	76 131	-	-	-	176 555	8 278	-	-	8 278	103 481	1,0000	

Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego

	a
1 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	128 129
2 Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	1,0013%
3 Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	1 283



3. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 2025 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR. Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier I przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

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

Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		a
		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	282 025
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	-
3	(Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	-
4	(Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	-
5	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	-
6	Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	-
7	Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	-
8	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	1 390
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	146
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	25 445
11	(Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	-
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	-
EU-11b	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	-
12	Inne korekty	-1 566
13	Miara ekspozycji całkowitej	307 440

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

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



Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni

		a	b
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		31.12.2025	30.06.2025
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	256 899	257 734
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	-	-
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	-	-
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	-	-
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-574	-733
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	256 325	257 001
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	815	780
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	-	-
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	1 465	1 313
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	-	-
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	-	-
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	-	-
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	-	-
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	-	-
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	-	-
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	-	-
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	2 280	2 093
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	23 522	23 454
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	146	377
EU-16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	-	-
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	-	-
EU-17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	-	-
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	23 668	23 831
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	62 882	59 498
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-37 359	-33 911
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-78	-80
22	Ekspozycje pozabilansowe	25 445	25 507
Ekspozycje wyłączone			
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) i ca) CRR)	-	-



EU-22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	-	-
EU-22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)	-	-
EU-22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)	-	-
EU-22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	-	-
EU-22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	-278	-
EU-22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	-	-
EU-22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	-	-
EU-22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	-	-
EU-22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	-	-
EU-22k	(Wyłączone ekspozycje wobec akcjonariuszy zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. da) CRR)	-	-
EU-22l	(Ekspozycje odliczane zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. q) CRR)	-	-
EU-22m	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-278	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	18 167	18 036
24	Miara ekspozycji całkowitej	307 440	308 431
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,91%	5,85%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,91%	5,85%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,91%	5,85%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU-26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	-	-
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	przejściowy	przejściowy
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	24 181	23 422
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	23 522	23 454
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	308 099	308 399
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	308 099	308 399
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,90%	5,85%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	5,90%	5,85%



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

		a
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	256 637
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 091
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	255 546
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	70 131
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	3 487
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	14 052
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	62 209
EU-9	Ekspozycje detaliczne	26 636
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	66 953
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 232
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	8 846

Na podstawie Dyrektywy CRD IV oraz aktów wykonawczych, Grupa przygotowała i wdrożyła *Procedurę sporządzania sprawozdania Leverage Ratio*. Dokument ten określa odbiorców oraz szczegółowe zasady wyznaczania wskaźnika dźwigni finansowej dla potrzeb raportów przesyłanych do NBP przez Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting.

Grupa na potrzeby procesu ICAAP zidentyfikowała ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej i uznała je za nieistotne. Miernikiem do oceny istotności tego ryzyka jest koszt kapitału niezbędnego do uzyskania wskaźnika dźwigni finansowej na pożądanym poziomie. Mimo nieistotności ryzyka, Grupa wdrożyła procesy zarządzania tym ryzykiem, w tym m.in. zaimplementowała *Politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej* oraz *Procedurę planowania dźwigni finansowej*. Dokumenty te opisują odpowiedzialność poszczególnych departamentów oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) w procesie zarządzania tym ryzykiem.

Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting odpowiedzialny jest za:

- metodologię wyliczania wskaźnika dźwigni finansowej (w porozumieniu z Centre of Expertise Treasury) oraz za bieżące wyliczanie tego wskaźnika,
- prowadzenie raportowania obowiązkowego do podmiotów zewnętrznych wobec Banku np.: NBP, KNF.

Centre of Expertise Management Accounting and Advice odpowiedzialny jest za przygotowanie planu pozycji bilansowych i pozabilansowych służących do planowania składowych wskaźnika dźwigni.

Centre of Expertise Treasury odpowiedzialny jest za planowanie wskaźnika dźwigni finansowej (w tym na potrzeby testów warunków skrajnych) oraz inicjowanie działań mających na celu utrzymanie wskaźnika na pożądanym poziomie.

Departament Integracji Ryzyka odpowiedzialny jest za:

- raportowanie i monitorowanie wskaźnika dźwigni finansowej oraz przekazywanie informacji w tym zakresie kadrze zarządzającej Bankiem,
- ustalanie limitu wskaźnika dźwigni finansowej,
- w przypadku uznania tego ryzyka jako istotnego, opracowanie metodologii szacowania kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz prowadzenie testów warunków skrajnych obejmujących ryzyko nadmiernej dźwigni.

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

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

W przypadku obniżenia wartości bieżącego lub planowanego wskaźnika poniżej poziomu pożądanego, Departament Integracji Ryzyka informuje o tym Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Zarząd Banku. Na podstawie przekazanej informacji ALCO może podjąć decyzję o rekomendowaniu Zarządowi Banku jednego z następujących działań:

- niewypłacanie lub zmniejszenie wielkości dywidendy,
- emisję kapitału, który może być zaliczony do Tier I,
- ograniczenie wzrostu akcji kredytowej Banku lub innych pozycji aktywów Banku,
- sekurytyzację lub sprzedaż niektórych portfeli kredytów,
- inne skutkujące poprawą wielkości wskaźnika.

W 2025 roku wskaźnik dźwigni finansowej utrzymywał się na poziomie powyżej wewnętrznego minimum.

Największy wpływ na jego kształtowanie miały:

- dynamika wartości aktywów (mianownik) – wewnętrzna decyzja strategiczna związana z realizacją strategii Banku mająca bezpośredni wpływ na wzrost całkowitej ekspozycji,

- dynamika wartości pozycji pozabilansowych (mianownik) – wewnętrzna decyzja strategiczna związana z realizacją strategii Banku mająca bezpośredni wpływ na wzrost całkowitej ekspozycji.

4. Informacje w zakresie płynności

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

4.1. 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 Grupy ING Bank Śląski S.A. w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu.

4.2. 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 Grupie ING Bank Śląski S.A. 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*.

4.3. 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,
- 5) raportowania.

Identyfikacja i ocena ryzyka

Identyfikacja poziomu ryzyka jest wykonywana corocznie lub ad-hoc poprzez organizację warsztatów identyfikacji 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.

Grupa 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. Z punktu widzenia zarządzania płynnością za waluty główne (istotne) Grupa uznaje waluty PLN, EUR, USD, CHF.



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.

4.4. Rodzaje ryzyka płynności i finansowania

Ryzyko płynności i finansowania Bank dzieli na dwie grupy:

- ryzyko płynności wynikające z czynników zewnętrznych,
- 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.

4.5. 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*),
- zatwierdzanie założeń do raportów i modeli służących do pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka płynności i finansowania.

4.6. 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 płynnością 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.

Na dzień 31 grudnia 2025 roku nadzorcze miary płynnościowe dla Grupy ING Banku Śląskiego S.A. wynosiły:

Miary płynności		Wartość minimalna	31.12.2025
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności	100%	251%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	100%	161%
WFD	Wskaźnik Finansowania Długoterminowego	40%*	24,2%

*) Jest to oczekiwany poziom minimalnej wartości, który będzie obowiązywał od 31 grudnia 2026 roku, zgodnie z Rekomendacją WFD. W dniu 21 listopada 2025 roku KNF ogłosiła projekt zmiany metodologii obliczania wskaźnika i jego oczekiwanego poziomu do 20%.

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 dnia 15 lipca 2024 roku, Bank, począwszy od stanu za 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 punktem 3.1 Rekomendacji WFD poziom 40% ma obowiązywać począwszy od 31



grudnia 2026 roku, przy czym w dniu 21 listopada 2025 roku KNF ogłosiła projekt zmian Rekomendacji WFD KNF, którego propozycją jest zmiana metodologii obliczania wskaźnika i jego oczekiwanego poziomu do 20%.

Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) oraz stabilnego finansowania (NSFR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniach delegowanych Komisji (UE) 2015/61, 2018/1620 oraz Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994, Grupa dokonuje obliczeń nadzorczych miar płynności:

- miary płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Grupa posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W roku 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 roku 2025 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%.

Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miar płynności do regulatora miesięczne i kwartalne.

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

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

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

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

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

Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto, wymagane w artykule 451a Rozporządzenia CRR, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (według wzoru EU LIQ1 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172).



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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1a								
EU 1b Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI								
1 Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					60 631	58 235	56 921	55 916
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	169 463	166 543	162 723	158 943	11 379	11 190	10 970	10 772
3 Stabilne depozyty	126 959	124 549	121 027	117 212	6 348	6 227	6 051	5 861
4 Mniej stabilne depozyty	42 504	41 994	41 696	41 731	5 031	4 963	4 919	4 911
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	57 103	55 215	53 841	53 429	21 692	20 845	20 224	20 001
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 003	19 896	20 011	20 362	4 993	4 967	4 995	5 083
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	37 100	35 319	33 830	33 067	16 699	15 878	15 229	14 918
8 Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	26 710	25 677	24 877	24 665	3 671	3 467	3 393	3 524
11 Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	996	891	829	907	996	891	829	907
12 Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	3	3	36	36	3	3	36	36
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	25 711	24 783	24 012	23 722	2 672	2 573	2 528	2 581
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	7 074	6 081	6 345	7 018	6 508	5 507	5 775	6 455
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	34 138	33 312	32 624	31 995	1 808	1 778	1 737	1 698
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					45 058	42 787	42 099	42 450
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	14 463	13 223	12 156	11 586	11 949	10 992	10 195	9 706
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 239	7 110	6 978	6 912	4 314	4 204	4 112	4 049
19 Inne wpływy środków pieniężnych	2 715	2 534	2 275	2 425	2 715	2 534	2 275	2 425
EU-19a (Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20 CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	24 417	22 867	21 409	20 923	18 978	17 730	16 582	16 180
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	24 417	22 867	21 409	20 923	18 978	17 730	16 582	16 180
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					60 631	58 235	56 921	55 916
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					26 080	25 057	25 517	26 270
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,34	2,34	2,24	2,16



Wskaźnik LCR według stanu na 31 grudnia 2025 roku wzrósł o 20 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 września 2025 roku. Jest to głównie efekt wzrostu aktywów płynnych oraz przypiływów częściowo zniwelowany wzrostem odpływów. Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji Skarbu Państwa (+4 436 mln), który był zniwelowany spadkiem wolumenu bonów NBP (-3 897 mln). Wzrost przypiływów był determinowany głównie transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+2 609 mln) i innymi przypiływami (+1 534 mln). Wzrost odpływów wynikał ze wzrostu depozytów (+1 094 mln) oraz innych zobowiązań (+901 mln)

Wskaźnik LCR

	31.12.2025		30.09.2025		31.12.2025 vs 30.09.2025	
	251%		231%		+20 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	61 784	61 784	61 295	61 295	489	489
Odpływy	308 540	48 811	309 536	46 567	-996	2 244
Przypiływy	27 489	24 174	27 221	20 038	268	4 136

Wskaźnik LCR według stanu na 31 grudnia 2025 roku spadł o 13 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2024 roku, co jest głównie efektem wzrostu odpływów zniwelowanych przez wzrost przypiływów oraz wzrost aktywów płynnych. Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji Skarbu Państwa (+6 635 mln), częściowo zniwelowanego spadkiem wolumenu obligacji BGK (-1 564 mln). Wzrost przypiływów był głównie wynikiem wzrostu transakcji reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+702 mln), wzrostem rat kapitałowo-odsetkowych (+1 373 mln) oraz wzrostem pozostałych przypiływów (+1 259 mln). Wzrost odpływów spowodowany był wzrostem depozytów (+3 374 mln) oraz innych zobowiązań (+2 281 mln).

Wskaźnik LCR

	31.12.2025		31.12.2024		31.12.2025 vs 31.12.2024	
	251%		264%		-13 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	61 784	61 784	56 298	56 298	5 486	5 486
Odpływy	308 540	48 811	282 781	42 184	25 759	6 627
Przypiływy	27 489	24 174	25 834	20 837	1 654	3 337

Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową. Poniżej przedstawiono rozbieżność aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Aktywa płynne poziomu 1

Gotówka	865
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	4
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	100
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	49 797
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 921
Nieobciążone obligacje BGK	192
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	8 905
Ogółem	61 784

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

Informacje ilościowe na temat wskaźnika stabilnego finansowania netto - NSFR, wymagane w artykule 451a Rozporządzenia CRR, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (według wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172). Tabela zawiera informacje na temat:

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



Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

	Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona	
	a	b	c	d		
	Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok		
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	18 732	-	-	1 032	19 764
2	Fundusze własne	18 732	-	-	1 032	19 764
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		174 528	-	-	163 455
5	Stabilne depozyty		127 590	-	-	121 211
6	Mniej stabilne depozyty		46 938	-	-	42 244
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		62 378	818	14 398	43 257
8	Depozyty operacyjne		20 849	-	-	10 424
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		41 529	818	14 398	32 833
10	Zobowiązania współzależne		-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	230	5 001	2 223	1 376	2 488
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	230				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		5 001	2 223	1 376	2 488
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					228 964
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 861
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		45	39	1 566	1 403
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		52 106	11 204	133 893	127 409
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		424	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		18 521	818	13 116	14 646
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		25 675	9 006	50 763	60 173
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		49	70	1 579	1 086
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 663	1 169	64 944	47 505
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 059	906	45 565	30 600
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		5 823	211	5 070	5 085
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:	-	14 475	569	5 601	9 316
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				-	-
28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania		-	-	1 797	1 528
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto		257	-	-	257
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego		240	-	-	12
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach		13 978	569	3 804	7 519
32	Pozycje pozabilansowe		12 715	6 262	26 474	2 391
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					142 380
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					161



Wskaźnik NSFR według stanu na 31 grudnia 2025 roku spadł o 19,31 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2025 roku. Spadek wskaźnika zdeterminowany był przez wzrost pozycji wymagających stabilnego finansowania (+16 826 mln), przy jednoczesnym niższym wzroście pozycji zapewniających stabilne finansowanie (+2 819 mln). Wzrost pozycji wymagających stabilnego finansowania wynikał głównie ze wzrostu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi (+8 093 mln), wzrostu innych kredytów dla klientów niefinansowych (+5 361 mln), wzrostu początkowego depozytu zabezpieczającego (+639 mln) oraz wzrostu innych aktywów (+289 mln). Wzrost pozycji zapewniających stabilne finansowanie wynikał ze wzrostu stabilnego finansowania z depozytów detalicznych (+3 989 mln), wzrostu zobowiązań ze strony klientów finansowych (+1 165 mln) oraz wzrostu innych zobowiązań (+497 mln), przy jednoczesnym spadku stabilnego finansowania ze strony klientów niefinansowych (-3 646 mln).

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 pasywów 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 według stanu na 31 grudnia 2025 roku:

	1-6 m-cy	7-12 m-cy	1-5 lat	6-10 lat	11-15 lat	pow. 15 lat
Luka płynnościowa	68 930	11 877	26 047	-18 644	-77 097	-11 112
Skumulowana luka płynnościowa	68 930	80 807	106 854	88 210	11 112	-

W przypadku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., Bank stosuje monitorowanie i limitowanie ryzyka płynności oparte na pomiarze luki skumulowanej. W celu właściwego nadzoru nad ryzykiem płynności w podmiotach Grupy ustalane są limity dla każdej spółki zależnej odrębnie.

Monitorowanie źródeł finansowania oraz ryzyka koncentracji

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

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

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

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

- rodzaj finansowania,
- segment klienta,
- typ produktów,
- waluty,
- region geograficzny,
- koncentrację dużych depozytów.

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

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

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

Według stanu na 31 grudnia 2025 roku zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta, obejmuje informację dotyczącą środków jednego klienta finansowego. Grupa uwzględnia tutaj otrzymaną nieuprzywilejowaną pożyczkę senioralną (NPS). Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań,
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu, potwierdza, że głównym źródłem finansowania w Grupie ING Bank Śląski S.A. są depozyty klientowskie. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 30% finansowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów.

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania według stanu na 31 grudnia 2025 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.

Finansowanie bezpośrednie

	wartość	udział %
Klienci detaliczni	135 054	49,9%
Klienci korporacyjni	98 636	36,4%
Kapitał	23 560	8,7%
Emisja własna (w tym NPS)	12 954	4,8%
Banki	436	0,2%

Finansowanie wzajemne

	wartość	udział %
Banki	27 114	85,0%
Klienci korporacyjni	4 780	15,0%

Zarządzanie rezerwami płynności

Istotnym elementem zarządzania płynnością Grupy jest utrzymywanie odpowiedniego bufora płynności. Bufor płynności prezentuje dostępną płynność, niezbędną do pokrycia luki pomiędzy skumulowanymi odpływami i wpływami w relatywnie krótkim czasie. W jego skład wchodzi aktywa, które są „nieobciążone” i łatwo dostępne dla

celów pozyskania płynności. Aktywa nieobciążone są rozumiane jako wolne od jakichkolwiek prawnych, regulacyjnych, umownych ograniczeń dla upłynnienia ich przez Grupę. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Bank musi w krótkim czasie pozyskać płynność, podczas gdy standardowe źródła finansowania są niedostępne lub niewystarczające.

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

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów według stanu na 31 grudnia 2025 roku.

Struktura bufora płynności

	wartość	udział %
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w PLN	48 786	75,1%
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w EUR	1 938	3,0%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w PLN	7 174	11,0%
w tym EBI w PLN	7 174	11,0%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w EUR	5 072	7,8%
w tym EBI w EUR	2 747	4,2%
Obligacje BGK i PFR w PLN	2 025	3,1%

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

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

Zarządzanie płynnością śróddzienną

Bank aktywnie zarządza pozycjami i ryzykami płynności krótkoterminowej (jednodniowej i intraday/śróddziennej) w celu spełnienia obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności i w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych.

Proces zarządzania płynnością intraday jest procesem krytycznym z punktu widzenia poprawnego funkcjonowania Banku jako całości, i dotyczy działalności prowadzonej w warunkach normalnych jak i w sytuacjach nadzwyczajnych (kryzysowych). Jest elementem składowym zarządzania bieżącą płynnością operacyjną. W zarządzaniu płynnością intraday Bank wykorzystuje wskaźniki intraday. Wskaźniki płynności intraday monitorowane są na bieżąco, jak również prezentowane odpowiednim jednostkom zarządzającym ryzykiem płynności oraz na Komitecie ALCO.

Jednym z elementów zarządzania płynnością intraday jest utrzymanie gotowości do realizacji zobowiązań Banku również w warunkach kryzysowych. W związku z powyższym, konieczne jest utrzymanie odpowiedniego bufora



płynności w oparciu o informacje o zakresie możliwego pogorszenia dostępu Banku do płynności intraday na skutek wystąpienia stresu rynkowego. W celu zabezpieczenia odpowiedniego bufora płynności, Bank w ramach programu testów warunków skrajnych, stosuje stres testy płynności intraday.

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń obejmuje zarówno pozycje wynikające z umów typu CSA i GMRA, jak również pozycje płynnych aktywów pod operacje z bankiem centralnym. Odbywa się ono na poziomie odpowiadającym świadczonym usługom, portfelowi Banku, profilowi finansowania oraz wymogom w zakresie płynności.

Większość kontrahentów, z którymi Bank zawiera transakcje pochodne, ma podpisane umowy zabezpieczające (CSA - Credit Support Annex) będące aneksem do umowy ISDA. Regulują one kwestie zabezpieczenia portfela transakcji pochodnych. Dają one prawo do żądania wniesienia depozytu zabezpieczającego stronie, której wycena portfela za dany dzień jest dodatnia (portfel strony jest in-the-money) oraz prawo do żądania zwolnienia zabezpieczenia w przypadku zmiany tej wyceny. W ramach strategii ustanawiania zabezpieczenia dla każdego kontrahenta objętego umową CSA, portfel transakcji jest codziennie wyceniany pod kątem wymagalności zabezpieczenia.

Instrumenty pochodne, takie jak FRA, IRS, rozliczane są za pomocą izb rozliczeniowych CCP (Central Clearing Party). Umożliwia to sprawne zarządzanie zabezpieczeniami oraz mityguje ryzyko braku rozliczenia ze strony kontrpartnera. ING Bank Śląski S.A. ma podpisane umowy z KDPW CCP, London Clearing House (LCH) oraz EUREX.

Testy warunków skrajnych i plany awaryjne

Zgodnie z wymogami stawianymi przez organy regulacyjne, Bank wprowadził program testów warunków skrajnych. Gwarantuje on, że są one planowane, konstruowane, przeprowadzane i analizowane w celu wskazania źródeł potencjalnie ograniczonej płynności. Ponadto określa on, jak można takim sytuacjom zapobiec, aby obecne ekspozycje pozostały w obrębie ustalonych limitów. Bank zwraca szczególną uwagę na proces przeprowadzania testów, w ramach którego półrocznie przeprowadza pomiary i analizę wrażliwości ryzyka płynności w różnych scenariuszach.

Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględniane w zakresie:

- tworzenia strategii,
- podejmowania działań naprawczych bądź działań mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko,
- kształtowania awaryjnych planów działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych,
- codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- określania apetytu na ryzyko i limitów wewnętrznych,
- dostosowania i ulepszania regulacji wewnętrznych w Banku.

Program testów składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i odwróconych testów.

W trakcie analizy scenariuszowej łączone są elementy szokowe, dla których istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia w tym samym czasie.

W ramach testów analizowane są trzy warianty:

- idiosynkratyczny – specyficzny dla Banku, warunki rynkowe generalnie pozostają na dobrym poziomie, sektor bankowy jako całość nie jest objęty warunkami skrajnymi,
- systemowy – zewnętrzny kryzys rynkowy, Bank jest dotknięty warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych,
- mieszany – kombinacja obu wariantów wymienionych powyżej.

W ramach każdego wariantu analizowanych jest szereg czynników ryzyka i budowany jest zestaw scenariuszy. Co do zasady scenariusze testowe są budowane przyjmując konserwatywne założenia.

Celem prowadzonych analiz wrażliwości jest zrozumienie wrażliwości Banku na poszczególne czynniki ryzyka.

Dodatkowym elementem są testy odwrócone, których celem jest analiza potencjalnych zagrożeń dla Banku. Testy są przeprowadzane w obrębie całego Banku i obejmują różne ryzyka w celu uzyskania kompletnego i kompleksowego obrazu ryzyk istniejących w Banku. W procesie testów płynnościowych ważny element stanowią specyficzne scenariusze dla zagrożeń płynności w ciągu dnia oraz wskaźniki i miary płynności w ciągu dnia.

Wyniki prowadzonych w 2025 roku wewnętrznych stres testów płynności potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję Banku. Bank posiada rezerwy płynności na adekwatnym poziomie.

Jednym z istotnych procesów zarządzania ryzykiem płynności jest opracowanie awaryjnego planu utrzymania płynności Banku, który jest wzajemnie powiązany z programem testów warunków skrajnych. Przygotowany przez Bank Awaryjny Plan Finansowania ma na celu zapewnienie wytycznych w zakresie identyfikowania kryzysu związanego z płynnością oraz w przypadku takiej identyfikacji, przedstawienia opisu działań, które należy podjąć w celu przezwyciężenia kryzysu. Zakres Awaryjnego Planu Finansowania obejmuje całą działalność Banku. W sytuacji konieczności realizacji (uruchomienia) Awaryjnego Planu Finansowania kluczową rolę odgrywa Zespół ds. Kryzysu Płynności. Awaryjny Plan Finansowania jest poddawany okresowym testom. Komitet ALCO został poinformowany na temat wyników rocznego testu planu finansowania awaryjnego przeprowadzonego 22 października 2025 roku. Przeprowadzony w 2025 roku test miał na celu sprawdzenie zarówno zdolności Banku do zarządzania potrzebami płynnościowymi w warunkach skrajnych, jak i aspektów organizacyjnych (dostępność kluczowych pracowników, danych i raportów). Wyniki testu zostały ocenione jako pozytywne: z dużym prawdopodobieństwem można stwierdzić, że Bank przetrwałby kryzys płynnościowy zdefiniowany w przygotowanym hipotetycznym scenariuszu; dane i raporty były dostępne na czas, kluczowi pracownicy byli dostępni na czas. Działania wykazały adekwatność działań opisanych w Awaryjnym Planie Finansowania dla przezwyciężenia kryzysu płynnościowego.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. Podejście do zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych

ING Bank Hipoteczny S.A. pełni istotną rolę w procesie zarządzania długoterminową płynnością Grupy. Jego rolą jest pozyskiwanie długoterminowej płynności, co pozwala Grupie na:

- wzmocnienie stabilności finansowania,
- zapewnienie dywersyfikacji finansowania dla portfela kredytów hipotecznych,
- lepsze zarządzanie niedopasowaniem aktywów i zobowiązań.

ING Bank Hipoteczny S.A. jest spółką działającą na autonomicznych zasadach. Jednostka ta funkcjonuje w ramach apetytu na ryzyko akceptowanego przez ING Bank Śląski S.A. i zarządzanego na poziomie ING Banku Hipotecznego S.A.

Ryzyko płynności pozostałych spółek zależnych Banku jest utrzymywane na minimalnym poziomie poprzez zapewnienie finansowania w ramach Grupy ING.

4.10. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych i pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności

Poniższe tabele przedstawiają aktywa oraz zobowiązania finansowe (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych) w podziale na pozostałe – licząc od dnia sprawozdawczego – umowne terminy wymagalności według stanu na 31 grudnia 2025 roku. Prezentowane wartości uwzględniają przyszłe kwoty płatności odsetek. W przypadku udzielonych zobowiązań warunkowych przy analizie wymagalności wzięto pod uwagę najwcześniejsze możliwe terminy realizacji przez Grupę 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.

	bez określonego terminu	do 1 m-ca	1- 12 m-cy	1-5 lat	pow. 5 lat
Aktywa finansowe, w tym:	504	38 985	52 841	161 345	115 284
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	-	7 310	-	-	-
Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	-	14 642	66	9 290	-
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	1	426	60	1 079	177
Inwestycyjne papiery wartościowe	299	829	6 117	65 507	1 871
Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	-	15 778	46 566	85 469	113 236
Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	204	-	-	-	-
Inne aktywa finansowe	-	-	32	-	-
Zobowiązania finansowe, w tym:	-	221 591	16 688	13 543	3 000
Zobowiązania wobec innych banków	-	1 412	414	9 493	9
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)	-	15	4	405	97
Zobowiązania wobec klientów	-	218 233	15 903	54	1 138
Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	-	-	80	1 713	-
Zobowiązania podporządkowane	-	14	82	1 784	1 267
Inne zobowiązania finansowe	-	1 917	205	94	489
Zobowiązania warunkowe udzielone	-	3 463	24 802	18 442	16 272

W poniższych 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. Poniższe dane odzwierciedlają – w przypadku transakcji IRS - niezdykontowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu odsetek, a w przypadku pozostałych transakcji jako kwotę przepływu przyjęto wartość wyceny na dzień 31 grudnia 2025 roku.

	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	-

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie brutto obejmują transakcje FX Swap, FX Forward oraz CIRS. Poniższe dane odzwierciedlają niezdykontowane umowne wypływy i wpływy pieniężne z tytułu nominalów oraz – w przypadku transakcji CIRS – z tytułu odsetek na dzień 31 grudnia 2025 roku.

	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

5. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego

5.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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

Grupa wycenia oczekiwane straty kredytowe w sposób uwzględniający:

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

5.1.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Dla celów rachunkowości i regulacyjnych Grupa przyjmuje, że pozycje przeterminowane obejmują aktywa finansowe, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek. Dni zaległości są liczone od dnia wymagalności najstarszej wymagalnej płatności i są określone w umowie z klientem.

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

Na każdy dzień bilansowy Grupa 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. Grupa 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 Grupę w procesie restrukturyzacji istotnej kwoty należności klienta korporacyjnego skutkującej zmniejszeniem przepływów pieniężnych z danego składnika aktywów finansowych,
- złożenie przez Grupę, kontrahenta klienta lub inny bank wniosku o upadłość klienta lub wszczęcie postępowania w obrębie prawa restrukturyzacyjnego,
- ogłoszenie upadłości; w przypadku korporacyjnych ekspozycji kredytowych, klient został postawiony w stan likwidacji, zaprzestał prowadzenia działalności,
- ekspozycja kredytowa staje się wymagalna wskutek wypowiedzenia przez Grupę umowy kredytowej,
- zbycie przez Grupę 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.
- 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 Grupy 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 utrzymujący 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 Grupę czy niewykonanie zobowiązania płatniczego wynikało z powodów nieoperacyjnych,
- brak zamiaru lub możliwości spłaty zobowiązania przez dłużnika ze względu na występujące problemy finansowe,
- 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 Grupa po rozpoznaniu i ocenie przyczyn i skutków takiego naruszenia, zaakceptowała je (czasowo lub trwale) lub warunek taki zmieniła, 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,
- nieznanie miejsca pobytu klienta skutkujące brakiem reprezentacji w kontaktach z Grupą oraz nieujawniony majątek 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,



- 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 miałyby 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.

Grupa ustaliła 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 znajduje 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 Grupy 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 w stanie wywiązać się ze swoich zobowiązań finansowych wynikających z zawartej z Grupą umowy kredytowej ze względu na występujące lub spodziewane trudności finansowe,
- oszustwo kredytowe dłużnika wobec Grupy – 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 Grupy poprzez przedstawienie dokumentów, zaświadczeń, oświadczeń niezgodnych w treści ze stanem faktycznym,
- wystąpienie co najmniej 2 udogodnień w okresie 5 lat od zastosowania pierwszego udogodnienia.

5.1.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

W procesie tworzenia rezerw kredytowych zmiana jakości kredytowej ekspozycji od momentu jej początkowego ujęcia jest w Grupie 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 rozpoznaniem 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%.

Grupa 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.

Do wyceny oczekiwanej straty kredytowej w podejściu kolektywnym Grupa 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 tę 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 Grupie 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.

Grupa 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 cząstkowych 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, Grupa 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.

Grupa 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. Grupa zdecydowała o wykorzystaniu 90-tego percentyla rozkładu zmiennych makroekonomicznych jako scenariusza negatywnego, zgodnie z założeniami innych kalkulacji w Grupie 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 Grupa określiła 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 Grupie 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 Grupę monitoringu modeli.

Dla potrzeb oszacowania straty oczekiwanej Grupa 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 Grupę zabezpieczeń należą zabezpieczenia hipoteczne (mieszkalne i komercyjne) oraz gwarancje i poręczenia.

5.1.3. Informacje ilościowe dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego

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

- Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy,
- Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji,
- Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek,

- Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż,
- Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.

Dodatkowe informacje ilościowe na temat jakości ekspozycji kredytowych oraz znaczących koncentracji ryzyka kredytowego (rekomendacja 36.4 Rekomendacji R) zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2025 w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale II. Zarządzanie ryzykiem, punkt 2.9. Ujawnienia ilościowe dotyczące ryzyka kredytowego.

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



Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l				m	n	o
		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3		W tym etap 1	W tym etap 2		W tym etap 2	W tym etap 3						
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	6 423	6 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	196 957	182 950	14 000	6 821	-	6 821	-799	-242	-557	-3 353	-	-3 353	-	113 030	1 747		
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 114	2 044	70	-	-	-2	-1	-1	-	-	-	-	-	320	-	-	
040	Instytucje kredytowe	23 976	23 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
050	Inne instytucje finansowe	11 674	11 371	303	24	-	24	-19	-17	-2	-15	-	-15	-	3 087	5		
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 190	60 978	10 207	4 882	-	4 882	-352	-80	-272	-2 146	-	-2 146	-	43 546	1 387		
070	W tym MŚP	35 238	29 096	6 138	2 803	-	2 803	-251	-59	-192	-1 520	-	-1 520	-	17 983	675		
080	Gospodarstwa domowe	88 003	84 581	3 420	1 915	-	1 915	-426	-144	-282	-1 192	-	-1 192	-	66 077	355		
090	Dłużne papiery wartościowe	69 947	69 774	173	-	-	-	-23	-22	-1	-	-	-	-	-	-		
100	Banki centralne	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	55 127	54 954	173	-	-	-23	-22	-1	-	-	-	-	-	-	-	-	
120	Instytucje kredytowe	10 000	10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Inne instytucje finansowe	4 668	4 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	52	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Ekspozycje pozabilansowe	62 721	56 531	6 190	258	-	258	49	24	25	90	-	90	-	-	-		
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 814	1 799	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
180	Instytucje kredytowe	1 912	1 912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
190	Inne instytucje finansowe	2 458	2 455	3	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	48 807	42 886	5 921	228	-	228	31	15	16	84	-	84	-	-	-	-	
210	Gospodarstwa domowe	7 730	7 479	251	30	-	30	17	8	9	6	-	6	-	-	-	-	
220	Ogółem	336 048	315 678	20 363	7 079	-	7 079	-871	-288	-583	-3 443	-	-3 443	-	113 030	1 747		



Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane									
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	6 423	6 423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010 Kredyty i zaliczki	196 957	196 653	304	6 821	3 154	331	815	1 355	914	242	10	6 821
020 Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 114	2 114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040 Instytucje kredytowe	23 976	23 976	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050 Inne instytucje finansowe	11 674	11 673	1	24	4	-	7	7	5	1	-	24
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	71 190	71 061	129	4 882	2 404	201	570	916	620	170	1	4 882
070 W tym MŚP	35 238	35 146	92	2 803	703	196	556	613	568	167	-	2 803
080 Gospodarstwa domowe	88 003	87 829	174	1 915	746	130	238	432	289	71	9	1 915
090 Dłużne papiery wartościowe	69 947	69 947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100 Banki centralne	100	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	55 127	55 127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120 Instytucje kredytowe	10 000	10 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130 Inne instytucje finansowe	4 668	4 668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140 Przedsiębiorstwa niefinansowe	52	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150 Ekspozycje pozabilansowe	62 721			258								258
160 Banki centralne	-			-								-
170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 814			-								-
180 Instytucje kredytowe	1 912			-								-
190 Inne instytucje finansowe	2 458			-								-
200 Przedsiębiorstwa niefinansowe	48 807			228								228
210 Gospodarstwa domowe	7 730			30								30
220 Ogółem	336 048	273 023	304	7 079	3 154	331	815	1 355	914	242	10	7 079

**Wzór EU CR1-A: Termin zapadalności ekspozycji**

	a	b	c	d	e	f
	Wartość ekspozycji netto					
	Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat	Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
1 Kredyty i zaliczki	3 433	46 664	55 322	92 397	1 810	199 626
2 Dłużne papiery wartościowe	-	4 625	55 629	9 670	-	69 924
3 Ogółem	3 433	51 289	110 951	102 067	1 810	269 550

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek

	a
	Wartość bilansowa brutto
010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	6 462
020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	3 263
030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych	-2 904
040 Wypływy z powodu odpisania	-62
050 Wypływy z innych powodów	-2 842
060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	6 821

Wzór EU CQ7: Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

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

	a	b	c	d	e	f
	Wartość bilansowa brutto					
	W tym nieobsługiwane		W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości		Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			Skumulowana wartość	
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 509	81	81	1 504	-53	-
020 Górnictwo i wydobywanie	989	4	4	989	-2	-
030 Przetwórstwo przemysłowe	22 301	2 400	2 400	22 301	-1 086	-
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 209	31	31	3 209	-23	-
050 Zaopatrzenie w wodę	748	45	45	748	-31	-
060 Budownictwo	3 332	291	291	3 332	-210	-
070 Handel hurtowy i detaliczny	16 431	715	715	16 431	-478	-
080 Transport i składowanie	5 659	459	459	5 659	-152	-
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	905	41	41	905	-27	-
100 Informacja i komunikacja	3 621	73	73	3 621	-47	-
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	717	-	-	717	-1	-
120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	9 141	478	478	9 141	-210	-
130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 290	88	88	1 290	-62	-
140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	4 830	100	100	4 830	-59	-
150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	3	-	-	3	-	-
160 Edukacja	112	10	10	112	-6	-
170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	651	21	21	651	-15	-
180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	123	11	11	123	-10	-
190 Inne usługi	501	34	34	501	-26	-
200 Ogółem	76 072	4 882	4 882	76 067	-2 498	-



W poniższych tabelach zostały zaprezentowane informacje jakościowe i ilościowe w zakresie ekspozycji kredytowych dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD w podziale na homogeniczne portfele, zgodnie z wymaganiami zawartymi w rekomendacji 36.2 Rekomendacji R.

Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 1

	a	b	c	d	e	f	g	h
Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % (dopuszczalny zakres od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Small biznes								
0,00 do <0,15%	654	14	662	0,09	5 512	80,91	9	-
0,15% do <0,25%	462	53	488	0,40	6 725	48,80	4	1
0,25% do <0,50%	597	68	628	0,58	10 347	55,93	4	2
0,50% do <0,75%	582	137	639	0,77	13 519	62,38	5	4
0,75% do <2,50%	4 123	488	4 334	1,07	69 050	60,30	6	29
2,50% do <10,00%	770	206	848	2,81	19 873	38,43	3	9
10,00% do <45,00%	87	9	89	2,48	1 374	69,06	9	1
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	7 275	975	7 688	1,09	126 400	58,85	5	46
Małe i średnie przedsiębiorstwa								
0,00 do <0,15%	735	731	1 035	0,17	2 407	23,16	4	-
0,15% do <0,25%	1 113	1 117	1 642	0,31	5 232	25,97	3	1
0,25% do <0,50%	976	648	1 287	0,62	7 797	27,49	3	2
0,50% do <0,75%	1 870	1 130	2 360	0,68	9 317	24,28	3	3
0,75% do <2,50%	3 310	1 568	3 970	1,27	22 521	24,14	2	9
2,50% do <10,00%	2 154	899	2 510	2,17	15 865	23,34	2	9
10,00% do <45,00%	214	59	239	3,74	1 777	26,99	2	2
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	10 372	6 152	13 043	1,11	64 916	24,55	3	26
Średnie korporacje								
0,00 do <0,15%	4 459	2 065	5 077	0,16	2 463	39,38	7	3
0,15% do <0,25%	2 677	3 030	3 587	0,32	4 192	21,74	4	3
0,25% do <0,50%	3 474	2 124	4 112	0,49	4 634	20,31	3	6
0,50% do <0,75%	5 257	3 151	6 355	0,70	10 148	20,78	4	9
0,75% do <2,50%	10 489	6 813	12 708	0,87	30 530	19,93	3	25
2,50% do <10,00%	3 320	2 320	4 061	1,43	7 485	19,83	3	13
10,00% do <45,00%	189	104	223	1,63	629	18,22	1	1
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	29 865	19 607	36 123	0,71	60 081	23,01	4	60

Klienci strategiczni								
0,00 do <0,15%	86 936	10 350	89 228	0,08	4 114	41,59	1	21
0,15% do <0,25%	3 235	3 861	3 530	0,26	3 142	17,92	2	1
0,25% do <0,50%	10 004	5 860	11 282	0,28	3 635	23,40	4	3
0,50% do <0,75%	360	513	428	0,68	1 242	18,72	3	-
0,75% do <2,50%	3 803	3 330	4 383	0,79	6 480	16,70	3	2
2,50% do <10,00%	149	560	218	0,34	916	29,87	4	-
10,00% do <45,00%	1	247	67	0,16	354	38,88	1	-
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	104 488	24 721	109 136	0,14	19 883	37,83	1	27
Detal - kredyty hipoteczne								
0,00 do <0,15%	50 184	3 400	51 393	0,06	208 946	22,45	21	6
0,15% do <0,25%	7 140	304	7 241	0,12	29 551	22,23	21	2
0,25% do <0,50%	6 933	153	6 974	0,14	24 611	23,01	22	2
0,50% do <0,75%	3 640	95	3 667	0,26	14 197	22,89	22	2
0,75% do <2,50%	16	1	17	0,34	354	15,74	13	-
2,50% do <10,00%	3	-	3	1,39	11	18,94	21	-
10,00% do <45,00%	-	-	-	0,25	5	14,51	7	-
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	67 916	3 953	69 295	0,09	277 675	22,51	21	12
Detal - kredyty pozostałe								
0,00 do <0,15%	288	1 386	839	0,32	155 574	69,25	-	3
0,15% do <0,25%	267	333	398	0,51	58 419	69,07	2	2
0,25% do <0,50%	1 617	254	1 708	0,59	101 178	68,83	4	7
0,50% do <0,75%	1 866	148	1 913	0,84	107 469	68,80	5	11
0,75% do <2,50%	4 251	192	4 302	1,62	278 078	68,78	5	47
2,50% do <10,00%	1 361	235	1 446	3,13	190 240	68,92	4	30
10,00% do <45,00%	26	2	27	6,38	5 614	69,04	3	1
45,00% do <100,00%	3	-	3	7,79	562	69,07	5	-
Podsuma	9 679	2 550	10 636	1,39	897 134	68,86	4	101
Ogółem faza 1	229 595	57 958	245 921	0,34	1 446 089	32,63	8	272



Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 2

	a	b	c	d	e	f	g	h
Skala PD (na datę początkowego ujęcia)	Pierwotne ekspozycje bilansowe brutto	Ekspozycje pozabilansowe	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Średni PD wyrażone w % (dopuszczalny zakres od 0% do 100%)	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Średni termin zapadalności	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Small biznes								
0,00 do <0,15%	108	4	106	1,68	1 541	66,99	7	4
0,15% do <0,25%	85	3	81	3,19	1 140	59,08	5	6
0,25% do <0,50%	100	3	92	4,65	1 540	53,75	4	10
0,50% do <0,75%	117	4	105	5,50	2 284	57,23	4	15
0,75% do <2,50%	534	12	456	8,03	9 690	51,76	4	85
2,50% do <10,00%	137	3	121	8,59	2 529	33,60	3	18
10,00% do <45,00%	32	-	27	9,48	604	55,24	5	5
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	1 113	29	988	6,48	19 328	52,63	4	143
Małe i średnie przedsiębiorstwa								
0,00 do <0,15%	185	57	207	3,76	1 954	27,13	2	3
0,15% do <0,25%	158	43	177	5,43	502	25,62	2	3
0,25% do <0,50%	253	92	288	7,72	1 376	26,45	3	8
0,50% do <0,75%	379	110	411	7,18	1 588	24,81	2	12
0,75% do <2,50%	868	208	915	8,23	4 999	26,82	3	33
2,50% do <10,00%	847	224	936	7,16	6 057	24,08	2	25
10,00% do <45,00%	130	34	140	7,66	1 188	26,47	1	4
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	2 820	768	3 074	7,23	17 664	25,62	2	88
Średnie korporacje								
0,00 do <0,15%	469	138	494	1,00	632	29,95	4	2
0,15% do <0,25%	313	114	352	5,04	230	21,28	4	7
0,25% do <0,50%	383	157	427	6,80	590	19,62	4	13
0,50% do <0,75%	592	248	658	6,21	1 285	20,00	2	15
0,75% do <2,50%	1 964	959	2 208	6,72	5 042	16,74	2	49
2,50% do <10,00%	1 366	715	1 538	4,95	2 547	21,27	2	33
10,00% do <45,00%	193	65	216	4,52	207	24,73	1	3
45,00% do <100,00%	-	2	-	-	4	-	-	-
Podsuma	5 280	2 398	5 893	5,55	10 537	20,16	2	122

Klienci strategiczni								
0,00 do <0,15%	632	744	720	0,89	636	21,65	4	3
0,15% do <0,25%	243	94	269	0,82	301	25,38	6	1
0,25% do <0,50%	859	127	877	14,96	616	8,20	1	15
0,50% do <0,75%	6	29	6	10,75	175	15,28	2	-
0,75% do <2,50%	570	292	592	9,53	717	17,80	2	39
2,50% do <10,00%	129	18	131	1,09	110	32,02	1	1
10,00% do <45,00%	-	3	2	11,33	87	43,84	4	-
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	2 439	1 307	2 597	7,65	2 642	17,14	3	59
Detal - kredyty hipoteczne								
0,00 do <0,15%	999	17	1 003	1,23	4 120	20,83	20	25
0,15% do <0,25%	179	-	179	1,98	738	20,42	20	7
0,25% do <0,50%	145	-	144	1,55	451	22,86	23	6
0,50% do <0,75%	132	-	132	2,40	494	22,94	22	7
0,75% do <2,50%	1	-	1	3,76	17	16,67	15	-
2,50% do <10,00%	-	-	-	1,77	4	13,03	16	-
10,00% do <45,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
45,00% do <100,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	1 456	17	1 459	1,46	5 824	21,17	20	45
Detal - kredyty pozostałe								
0,00 do <0,15%	86	123	134	1,53	27 021	68,72	-	11
0,15% do <0,25%	32	7	35	2,85	6 078	68,11	1	5
0,25% do <0,50%	93	4	94	3,55	8 532	69,27	3	9
0,50% do <0,75%	104	3	105	4,83	9 132	69,16	4	12
0,75% do <2,50%	281	3	281	8,22	25 248	69,41	4	44
2,50% do <10,00%	195	4	195	11,68	25 461	69,48	4	42
10,00% do <45,00%	9	-	9	14,49	1 924	69,48	3	2
45,00% do <100,00%	1	-	1	14,67	186	69,73	3	-
Podsuma	801	144	854	6,88	103 582	69,22	3	125
Ogółem faza 2	13 909	4 663	14 865	6,00	159 577	25,84	4	582



Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 3

	a	b	c	d
Czas w defaulcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Small biznes				
do 12 miesięcy	277	6 660	32,34	414
od 13 do 24 miesięcy	56	1 994	69,17	248
od 25 do 36 miesięcy	22	943	76,51	120
od 37 do 48 miesięcy	6	433	73,03	78
od 49 do 60 miesięcy	1	126	85,89	22
od 61 do 84 miesięcy	1	74	73,67	15
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	363	10 230	41,73	897
Małe i średnie przedsiębiorstwa				
do 12 miesięcy	619	5 374	38,28	202
od 13 do 24 miesięcy	320	3 122	63,17	216
od 25 do 36 miesięcy	199	1 339	66,55	107
od 37 do 48 miesięcy	79	473	61,55	44
od 49 do 60 miesięcy	21	163	76,37	12
od 61 do 84 miesięcy	143	730	74,71	73
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	1 381	11 201	53,79	654
Średnie korporacje				
do 12 miesięcy	897	1 454	32,85	280
od 13 do 24 miesięcy	226	1 333	60,57	149
od 25 do 36 miesięcy	178	128	51,85	130
od 37 do 48 miesięcy	41	118	62,99	46
od 49 do 60 miesięcy	39	285	64,77	33
od 61 do 84 miesięcy	89	50	64,37	69
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	1 470	3 368	43,00	707

Klienci strategiczni				
do 12 miesięcy	1 340	168	25,24	509
od 13 do 24 miesięcy	380	119	16,04	61
od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy	-	4	44,55	-
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	1 720	291	23,20	570
Detal - kredyty hipoteczne				
do 12 miesięcy	98	875	28,06	52
od 13 do 24 miesięcy	16	144	50,90	17
od 25 do 36 miesięcy	12	128	57,36	17
od 37 do 48 miesięcy	6	75	63,62	10
od 49 do 60 miesięcy	4	41	68,19	7
od 61 do 84 miesięcy	3	46	85,71	6
powyżej 84 miesięcy	3	31	100,00	8
Podsuma	142	1 340	38,02	117
Detal - kredyty pozostałe				
do 12 miesięcy	154	34 482	63,85	287
od 13 do 24 miesięcy	55	9 759	77,54	127
od 25 do 36 miesięcy	17	2 613	95,14	49
od 37 do 48 miesięcy	3	851	98,37	19
od 49 do 60 miesięcy	1	371	98,53	8
od 61 do 84 miesięcy	2	480	98,53	11
powyżej 84 miesięcy	-	15	98,53	-
Podsuma	232	48 571	70,21	501
Ogółem faza 3	5 308	75 001	40,36	3 446



Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – POCI

	a	b	c	d
Czas w defaultcie	EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej	Liczba ekspozycji	Średni LGD wyrażone w %	Oczekiwana strata kredytowa (ECL)
Small biznes				
do 12 miesięcy	-	-	-	-
od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	-	-	-	-
Małe i średnie przedsiębiorstwa				
do 12 miesięcy	-	-	-	-
od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	-	-	-	-
Średnie korporacje				
do 12 miesięcy	-	-	-	-
od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	-	-	-	-

Klienci strategiczni				
do 12 miesięcy	-	-	-	-
od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	-	-	-	-
Detal - kredyty hipoteczne				
do 12 miesięcy	-	3	13,49	-
od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy	-	-	-	-
Podsuma	-	3	13,49	-
Detal - kredyty pozostałe				
do 12 miesięcy	2	28	67,70	-
od 13 do 24 miesięcy	-	-	-	-
od 25 do 36 miesięcy	-	-	-	-
od 37 do 48 miesięcy	-	-	-	-
od 49 do 60 miesięcy	-	-	-	-
od 61 do 84 miesięcy	-	-	-	-
powyżej 84 miesięcy	-	1	100,00	-
Podsuma	2	29	67,70	-
Ogółem POCI	2	32	52,14	-



5.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

5.2.1. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim Bank takie kompensowanie wykorzystuje

Składnik aktywów finansowych i zobowiązanie finansowe Grupa 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 Grupa zawiera umowy ramowe z kontrahentami, z którymi przeprowadza transakcje, uwzględniając 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 nocy objaśniającej nr 38 w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2025 w rozdziale V. Noty do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.2.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

W Grupie 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.

Bank

Regulacje Banku dotyczące zabezpieczeń opisują sposób wyznaczania wartości każdego rodzaju zabezpieczenia w ramach grupy zabezpieczeń rzeczowych i osobistych.

Bank wyróżnia następujące rodzaje wartości zabezpieczenia:

- wartość nominalna,
- skorygowana wartość nominalna,
- wartość godziwa.

Wartość nominalna zabezpieczenia to wartość wyrażona w walucie zabezpieczenia, wyznaczona przez ceny bieżące bez uwzględnienia wpływu innych czynników (w szczególności: wartość rynkowa, księgową, wartość przelanej na Bank wierzytelności) i ustalana indywidualnie dla każdego zabezpieczenia.

Skorygowana wartość nominalna to urealniona wartość zabezpieczenia z uwzględnieniem przesłanek niewykorzystanych przy ustalaniu wartości nominalnej. Jest ona określana, jeśli w ocenie Banku istnieją przesłanki, które nie zostały uwzględnione podczas określania wartości nominalnej zabezpieczenia, bądź zostały uwzględnione w niewystarczającym stopniu, a wpływają niekorzystnie na wartość zabezpieczenia.

Wartość godziwa zabezpieczenia wyliczana jest jako iloczyn stopy odzysku z zabezpieczenia (określonej na podstawie parametrów odpowiedniego modelu LGD) i wartości zabezpieczenia przyjętej przez Bank (wartości nominalnej lub skorygowanej wartości nominalnej, o ile zaistniały przesłanki jej wyznaczenia). Wartość godziwą koryguje się w przypadku stwierdzenia niedopasowania daty zapadalności lub waluty zabezpieczenia odpowiednio do daty zapadalności lub waluty ekspozycji.

Wartość nieruchomości jest weryfikowana przez Zespół Wycen w Banku. Powyższy obowiązek weryfikacji wartości przez Bank wynika z rekomendacji nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Przy ocenie wartości i płynności zabezpieczeń rzeczowych zwraca się uwagę na okres użytkowania aktywów, wiek aktywów, rynek zbytu dla specjalistycznych przedmiotów zabezpieczenia.

W zależności od rodzaju zabezpieczenia, wartość jest monitorowana z określoną częstotliwością dostosowaną do zapisów Rozporządzenia CRR.

Lista aspektów rozpatrywanych zarówno w procesie udzielania ekspozycji kredytowej i ustanawiania zabezpieczenia, jak i podczas jego monitorowania, obejmuje następujące zagadnienia:

- weryfikację wartości zabezpieczenia,
- kontrolę fizyczną zabezpieczenia rzeczowego (inspekcja),
- kontrolę statusu formalno-prawnego zabezpieczenia (ustanowienie, uprawomocnienie, ubezpieczenie),
- weryfikację sytuacji ekonomiczno-finansowej gwaranta/poręczyciela (ustalenie ratingu).

Jednocześnie Bank zaleca, aby decydenci rozważyli większą częstotliwość monitorowania, jeśli zaistnieją określone przesłanki. Zalicza się do nich m.in.:

- ryzyko związane z utratą zabezpieczenia,
- ryzyko częstej zmiany lub znaczącego spadku wartości zabezpieczenia,
- ryzyko reputacji.

Ustalając większą częstotliwość monitorowania zabezpieczenia Bank kieruje się ekonomiczną efektywnością, tzn. ma na uwadze relację nakładu kosztów monitorowania do jego efektów.

Większa częstotliwość monitorowania, np. dla nieruchomości, jest wymagana w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, jest też uzależniona od specyfiki nieruchomości oraz zindywidualizowanych czynników mających wpływ na jej wartość.

W odniesieniu do pozostałych zabezpieczeń rzeczowych częstszy monitoring - oprócz istotnych zmian warunków rynkowych - może być podyktowany stanem technicznym parku maszynowego, środków transportu, itp.

Regulacje Banku określają również sposób prezentacji i zatwierdzania zabezpieczeń w procesie udzielania ekspozycji kredytowej zgodnie z poziomem kompetencji kredytowych oraz zasady prezentacji i zatwierdzania monitoringu zabezpieczeń.



ING Lease (Polska) Sp. z o.o. (ING LP)

W przypadku transakcji leasingowych podstawowym zabezpieczeniem jest własność przedmiotu leasingu. Zasady ustanawiania zabezpieczeń wynikają ze specyfiki leasingu. Zasady określania wartości zabezpieczeń pod kątem wymogów Rozporządzenia CRR poza specyfiką leasingu wynikają również z *Polityki Zarządzania Zabezpieczeniami w odniesieniu do szacowania odzysków oraz wymogów kapitałowych w ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*

ING LP jako firma leasingowa kupując przedmiot leasingu od dostawcy staje się jego właścicielem, a następnie, jako właściciel, oddaje przedmiot leasingu w użytkowanie leasingobiorcy (klientowi). Nabycie przedmiotu leasingu od dostawcy, z mocy prawa, odbywa się po cenie rynkowej. Wartość nabycia przedmiotu leasingu od dostawcy jest wartością początkową umowy leasingowej.

Zasady weryfikacji przedmiotu leasingu w ING LP zawarte są w trzech regulacjach. Dla ruchomości jest to *Procedura weryfikacji dostawcy i przedmiotu leasingu*, dla nieruchomości jest to *Polityka finansowania nieruchomości oraz Polityka Zarządzania Zabezpieczeniami w odniesieniu do szacowania odzysków oraz wymogów kapitałowych w ING Lease (Polska) Sp. z o.o.*

Cena nabycia (wartość rynkowa) nowego przedmiotu-ruchomości, od dostawcy niepowiązanego z leasingobiorcą może zostać zweryfikowana w ramach tzw. weryfikacji wewnętrznej, w szczególności w zależności od:

- statusu dostawcy (dotyczy dostawców bez statusu zaufany w ING LP),
- rodzaju przedmiotu leasingu,
- wartości wniosku.

W indywidualnych przypadkach cena nabycia nowego przedmiotu może wymagać dodatkowej weryfikacji wyceną zewnętrzną przez niezależnego rzeczoznawcę.

W pozostałych przypadkach wartość rynkowa nowego przedmiotu-ruchomości nie jest weryfikowana.

Wartość używanego przedmiotu-ruchomości (niezależnie kto jest zbywcą) lub wartość nowego przedmiotu-ruchomości, ale nabywanego od klienta lub firmy powiązanej z klientem, weryfikowana jest przez wycenę niezależnego rzeczoznawcy lub, o ile to możliwe, przez wewnętrzną weryfikację wartości rynkowej przedmiotu.

W określonych przypadkach dla używanego przedmiotu-ruchomości weryfikacja nie jest wymagana.

Wartość nabycia nieruchomości zawsze weryfikowana jest przez operat szacunkowy przygotowany przez niezależnego rzeczoznawcę.

W czasie trwania umowy leasingu, wartości finansowanych ruchomości nie są weryfikowane.

Wartości rynkowe finansowanych nieruchomości są weryfikowane minimum co 3 lata na podstawie operatu szacunkowego sporządzonego przez niezależnego rzeczoznawcę, chyba że umowa leasingu wskazuje inną, bardziej konserwatywną częstotliwość. Dodatkowo w okresach rocznych, w których zewnętrzna wycena nieruchomości nie jest wymagana, ING LP sporządza wewnętrzną weryfikację wartości rynkowej finansowanych nieruchomości.

ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

W przypadku klasycznego faktoringu z regresem i bez regresu podstawowym zabezpieczeniem transakcji są wiarytelności nabywane od klienta wobec odbiorców zgłoszonych do faktoringu.

Na etapie analizy wniosku faktoringowego oraz w trakcie obowiązywania umowy faktoringowej dokonywana jest przez ING CF bieżąca ocena jakości wiarytelności (analiza historii współpracy klienta i odbiorcy, jakości rozliczeń, zapisów umów handlowych) oraz prowadzony jest monitoring sytuacji finansowej odbiorców.

ING CF wykorzystuje inne formy zabezpieczeń jak np. gwarancje bankowe czy poręczenia osobiste. Zasady weryfikacji wartości zabezpieczeń znajdują się w *Instrukcji Kredytowej ING CF*.

W związku z bardzo rzadkimi przypadkami korzystania z dodatkowych zabezpieczeń w *Instrukcji Kredytowej ING CF* znajduje się zapis, że ocena płynności oraz wycena zabezpieczeń przeprowadzana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami.

ING Bank Hipoteczny S.A. (ING BH)

Portfel kredytowy ING BH stanowią wyłącznie kredyty hipoteczne na cele mieszkaniowe nabyte od Banku. Zgodnie z *Ustawą o listach zastawnych i bankach hipotecznych* maksymalna wysokość pojedynczego kredytu zabezpieczonego hipoteką w dniu nabycia wiarytelności z tytułu takiego kredytu nie może przekroczyć bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości (BHWN).

BHWN to ustalona zgodnie z przepisami ustawy wartość, która w ocenie banku hipotecznego odzwierciedla poziom ryzyka związanego z nieruchomością jako przedmiotem zabezpieczenia. ING BH ustala BHWN w oparciu o ekspertyzę bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości. Ekspertyza wykonywana jest z zachowaniem należytej staranności i ostrożności. Uwzględnia ona jedynie te cechy nieruchomości, które mają trwały charakter i które przy założeniu racjonalnej eksploatacji są możliwe do uzyskania przez każdego posiadacza nieruchomości. Uwzględnia możliwie wszystkie rodzaje ryzyka, które w wyniku posiadanych doświadczeń i analiz mogą mieć negatywny wpływ na BHWN. W ekspertyzie, udokumentowane są założenia i parametry przyjęte do analizy, proces ustalania BHWN i wynikająca z niego propozycja BHWN. Ekspertyza uwzględnia analizy i prognozy dotyczące parametrów specyficznych dla danej nieruchomości mających wpływ na ocenę ryzyka kredytowego, a także czynniki o charakterze ogólnym np.: rozwój liczby ludności, stopę bezrobocia, miejscowe plany zagospodarowania przestrzennego. Procesy sporządzania ekspertyzy BHWN oraz ustalania BHWN realizowane są przez dwie różne osoby.

Szczegółowe zasady określa *Regulamin Ustalania Bankowo-Hipotecznej Wartości Nieruchomości w ING Banku Hipotecznym SA*. Regulamin, a także każda jego zmiana, wymagają zatwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego. Regulamin uwzględnia zapisy Rekomendacji F KNF dotyczącej podstawowych kryteriów stosowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zatwierdzaniu regulaminów ustalania bankowo-hipotecznej wartości nieruchomości wydawanych przez banki hipoteczne.

Wartość nieruchomości w ING BH monitorowana jest z częstotliwością roczną.



5.2.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Grupę

Bank

Bank przyjmuje wszystkie dopuszczalnie prawne formy zabezpieczeń, określając równocześnie w regulacjach dotyczących zabezpieczeń preferencje odnośnie ich stosowania. Przy czym wybór zabezpieczeń powinien być oparty na:

- powiązaniu wartości i jakości zabezpieczenia z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez klienta. Oznacza to, że im gorszy rating klienta, tym ekspozycja kredytowa powinna być lepiej zabezpieczona,
- dążeniu do spełnienia warunków wskazanych w regulacjach, które umożliwiają m.in. uwzględnienie przypisanych do zabezpieczeń stóp odzysku w procesie szacowania wymogów kapitałowych i rezerw,
- respektowaniu ograniczeń w przyjmowaniu zabezpieczeń i uwzględniania wskazówek opisanych w regulacjach mających na celu minimalizację negatywnego odchylenia rzeczywistych stóp odzysku od oszacowanych w modelu LGD,
- optymalizacji katalogu zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej w sytuacji, gdy istnieje określona pula dostępnych przedmiotów zabezpieczenia.

W obszarze detalicznym w zakresie wyznaczania kapitału regulacyjnego Bank stosuje metodę standardową. W celu stosowania preferencyjnej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczanych hipotekami na nieruchomości, muszą być spełnione kryteria jakościowe opisane w artykule 124, 208 oraz 229, ust.1 Rozporządzenia CRR.

W Banku identyfikowane są następującego grupy zabezpieczeń:

- Zabezpieczenia rzeczowe - umożliwiające odzyskanie wierzytelności przez Bank, w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta, w drodze upłynnienia określonego składnika aktywów dostawcy zabezpieczenia - ochrona kredytowa rzeczowista. Bank wyróżnia następujące rodzaje aktywów, które mogą stanowić rzeczowe zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu ekspozycji kredytowych:
 - nieruchomości,
 - aktywa ruchome - rzeczy oznaczone co do tożsamości,
 - aktywa ruchome - zapasy lub rzeczy oznaczone co do gatunku,
 - środki pieniężne (kaucje, lokaty oraz środki na pokrycie akredytywy z góry),
 - należności,
 - bony skarbowe,
 - obligacje znajdujące się w obrocie na giełdzie,
 - obligacje nie znajdujące się w obrocie na giełdzie/certyfikaty inwestycyjne,
 - akcje znajdujące się w obrocie na giełdzie,

- akcje nie znajdujące się w obrocie na giełdzie,
- jednostki uczestnictwa w Otwartych Funduszach Inwestycyjnych,
- wykupiona wierzytelność z regresem.
- Zabezpieczenia osobiste - umożliwiające spłatę wierzytelności Banku, w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, z jakiegokolwiek składnika aktywów dostawcy zabezpieczenia - ochrona kredytowa nierzeczowista. Bank wyróżnia następujące formy zabezpieczeń osobistych:
 - poręczenie według Prawa wekslowego lub Kodeksu Cywilnego,
 - gwarancja/regwarancja bankowa i gwarancja korporacyjna,
 - przystąpienie do długu,
 - odpowiedzialność solidarna dłużnika solidarnego.
- W niektórych modelach LGD stosowanych w Banku na poziom odzysku ekspozycji z części niezabezpieczonej ma również wpływ tzw. klauzula „negative pledge”, która zobowiązuje klienta do nieustanawiania jakichkolwiek zabezpieczeń na swoim majątku lub do istotnego ograniczenia tych zabezpieczeń wobec innych wierzycieli. Akceptacja klauzuli przez klienta podnosi poziom odzysku z części niezabezpieczonej.
- Stosuje się również dodatkowe rodzaje zabezpieczeń, które wzmacniają pozycję negocjacyjną Banku lub zwiększają uprawnienia kontrolne Banku jako wierzyciela. Do dodatkowych zabezpieczeń należą m.in.:
 - list intencyjny/patronacki/oświadczenia patronackie,
 - weksel in blanco,
 - cesja praw z polisy majątkowej,
 - ubezpieczenie kredytu w Zakładzie Ubezpieczeniowym,
 - ubezpieczenie należności krajowych (polisa wystawiona na ING BSK lub cesja polisy).

Ponadto, Bank wprowadził zasady identyfikacji nieruchomości rolnych przyjmowanych na zabezpieczenie w związku z wejściem w życie Ustawy o kształtowaniu ustroju rolnego z dnia 11 kwietnia 2003 roku z późniejszymi zmianami oraz Ustawy o Księgach wieczystych i hipotece z dnia 6 lipca 1982 roku z późniejszymi zmianami.

Struktura poszczególnych grup zabezpieczeń jest zdywersyfikowana. Największy udział posiadają następujące zabezpieczenia:

- hipoteki - udział ten wynika z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe oraz kredyty mieszkaniowe, które stanowią przeważającą część wartości portfela detalicznego. Ponadto hipoteki są głównym zabezpieczeniem kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych,
- środki trwałe i obrotowe,

- gwarancje bankowe, poręczenia i gwarancje korporacyjne - w ramach tej grupy zabezpieczeń znajdują się poręczyciele różnych branż, o zróżnicowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Nie stwarza to zatem znaczącego ryzyka w zakresie koncentracji. W sytuacji przyjmowania określonego odzysku zabezpieczenia, większego od 0%, konieczne jest zbadanie sytuacji ekonomiczno-finansowej poręczyciela oraz ustalenie kategorii ryzyka.

W ogólnej puli zabezpieczeń przyjętych przez Bank niewielki udział mają zabezpieczenia w formie należności oraz papiery wartościowe.

ING Lease (Polska) Sp. z o.o. (ING LP)

W przypadku transakcji leasingowych podstawowym zabezpieczeniem jest własność przedmiotu leasingu. Zasady ustanawiania zabezpieczeń oraz ich wartości wynikają ze specyfiki leasingu oraz z *Polityki Zarządzania Zabezpieczeniami w odniesieniu do szacowania odzysków oraz wymogów kapitałowych w ING Lease (Polska) Sp. z o.o.* w odniesieniu do szacowania wymogów kapitałowych.

ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

W przypadku klasycznego faktoringu z regresem i bez regresu podstawowym zabezpieczeniem transakcji są wierzytelności nabywane od klienta wobec odbiorców zgłoszonych do faktoringu. Poza cesją wierzytelności ING CF pozyskuje jako zabezpieczenie weksel in blanco klienta, często poręczony przez właścicieli oraz pełnomocnictwo do rachunku bankowego klienta czy cesję z polisy ubezpieczenia należności handlowych. W przypadku faktoringu pełnego ING CF korzysta z własnej polisy ubezpieczającej ryzyko niewypłacalności odbiorcy.

W przypadku reverse faktoringu podstawowym zabezpieczeniem transakcji jest pełnomocnictwo do rachunku bankowego. Jest to podyktowane oferowaniem tego produktu jedynie do wybranych klientów (w bardzo dobrej sytuacji finansowej) z segmentu klientów strategicznych.

ING CF sporadycznie wykorzystuje inne formy zabezpieczeń jak np. gwarancje bankowe.

ING Bank Hipoteczny S.A. (ING BH)

ING BH jako obowiązkowe prawne zabezpieczenie spłaty nabytego kredytu przyjmuje:

- hipotekę na nieruchomości, wpisaną w księdze wieczystej na pierwszym miejscu,
- cesję praw z polisy ubezpieczeniowej od ognia i innych zdarzeń losowych nieruchomości obciążonej hipoteką na rzecz Banku.

5.2.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa

W poniższej tabeli zaprezentowano główne rodzaje gwarantów oraz posiadaną przez nich wartość zabezpieczenia według stanu na 31 grudnia 2025 roku. Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych.

Rodzaj dostawy gwarancji		
	Wartość zabezpieczenia*	Udział %
Przedsiębiorstwa - kategoria „inwestycyjne” (rating do 10)	23 869	90,8%
Przedsiębiorstwa - kategoria „spekulacyjne” (rating 11-17)	2 265	8,6%
Przedsiębiorstwa - kategoria „nieregularne” (rating 18-22)	134	0,5%
Władze lokalne (prefiks GL, GW, GI)	16	0,1%
Ogółem	26 284	100%

*) Zaprezentowana w tabeli wartość stanowi wartość zabezpieczenia, a nie ekspozycji.

5.2.5. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

Główną formą przyjmowanych zabezpieczeń są hipoteki (69,2% całkowitej sumy), gdyż instytucja jest znacząco zaangażowana w finansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnych oraz w finansowanie nieruchomości komercyjnych.

Rodzaj zabezpieczenia		
	Wartość zabezpieczenia*	Udział %
Hipoteki	167 980	69,2%
Maszyny i urządzenia	32 218	13,3%
Gwarancje	26 284	10,8%
Zapasy	10 103	4,2%
Wierzytelności	5 148	2,1%
Środki pieniężne	781	0,3%
Ubezpieczenie CPRI	51	0,1%
Papiery wartościowe	13	0,0%
Ogółem	242 578	100%

*) Zaprezentowana w tabeli wartość stanowi wartość zabezpieczenia, a nie ekspozycji.



5.2.6. Informacje ilościowe w zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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

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

Wzór EU CR3 – Przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego: Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego

	a	b	c	d	e
	Zabezpieczona wartość bilansowa		W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi		
	Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
1 Kredyty i zaliczki	84 849	114 777	102 651	12 126	-
2 Dłużne papiery wartościowe	69 924	-	-	-	-
3 Ogółem	154 773	114 777	102 651	12 126	-
4 W tym ekspozycje nieobsługiwane	1 721	1 747	1 287	460	-
EU-5 W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 721	1 747			



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

		a	b	c	d	e	f
		Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji	
Kategorie ekspozycji		Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Stosunek kwot ekspozycji ważonych ryzykiem do wartości ekspozycji (%)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	58 373	-	65 092	1 607	1 795	2,69
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	3 487	1 114	3 487	445	787	20,00
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 487	1 114	3 487	445	787	20,00
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	9 805	-	9 805	-	-	-
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	1 947	-	1 947	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 115	5 533	4 949	424	5 070	94,37
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	399	-	399	-	999	250,15
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	399	-	399	-	999	250,15
8	Ekspozycje detaliczne	26 636	7 393	24 573	2 930	19 272	70,07
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	62 209	1 232	62 202	494	20 283	32,35
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	61 546	1 169	61 547	468	19 590	31,59
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	210	43	210	18	170	74,47
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	185	10	185	4	127	66,85
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	268	10	260	4	396	150,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 240	9	1 065	3	1 159	108,49
EU-10a	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Inne pozycje	3 385	-	3 385	-	2 121	62,67
11	Nie dotyczy						
12	Ogółem	172 596	15 281	176 904	5 903	51 486	28,16



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

	a	b
	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed uwzględnieniem kredytowych instrumentów pochodnych	Rzeczywista kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – F-IRB	-	-
EU 1a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych – F-IRB	-	-
EU 1b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – F-IRB	-	-
2 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych – A-IRB	-	-
EU 2a Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych – A-IRB	-	-
EU 2b Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – A-IRB	-	-
3 Ekspozycje wobec instytucji – F-IRB	5 553	4 639
4 Nie dotyczy		
5 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – F-IRB	14 597	15 413
EU 5a Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	12 355	13 171
EU 5b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 242	2 242
EU 5c Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-
6 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – A-IRB	28 561	28 551
EU 6a Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	26 456	26 456
EU 6b Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 105	2 095
EU 6c Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-
7 Nie dotyczy		
8 Nie dotyczy		
EU-8a Ekspozycje detaliczne – A-IRB	-	-
9 Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-
10 Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-
EU10a Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	-	-
EU10b Inne ekspozycje detaliczne	-	-
17 Ekspozycje objęte metodą F-IRB	20 150	20 052
18 Ekspozycje objęte metodą A-IRB	28 561	28 551
19 Ekspozycje całkowite	48 711	48 603

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



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

A-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	
	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego											Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem			
	Ekspozycje całkowite	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Ochrona kredytowa rzeczywista				Ochrona kredytowa niere rzeczywista					Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)		
			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych rzeczami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	43 501	0,49	48,12	33,44	14,62	0,07	-	-	-	-	0,08	-	33 224	28 551
5.1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	35 487	0,52	42,93	24,93	17,92	0,08	-	-	-	-	0,10	-	31 111	26 456
5.2	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	8 014	0,36	71,11	71,11	-	-	-	-	-	-	-	-	2 113	2 095
5.3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Ekspozycje detaliczne – zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Inne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ogółem	43 501	0,49	48,12	33,44	14,62	0,07	-	-	-	-	0,08	-	33 224	28 551



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

F-IRB	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego											Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem		
	Ekspozycje całkowite	Ochrona kredytowa rzeczywista						Ochrona kredytowa nierzeczywista					Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami pochodnymi (%)		
		Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczenia na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)							
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	12 093	0,03	0,39	-	0,39	-	-	-	-	-	-	6 822	4 639
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	32 076	0,46	22,86	10,65	12,14	0,08	-	-	-	0,06	-	15 695	15 413
5.1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	28 419	0,52	25,24	11,92	13,24	0,09	-	-	-	0,07	-	13 453	13 171
5.2	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	3 657	-	4,34	0,78	3,56	-	-	-	-	-	-	2 242	2 242
5.3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ogółem	44 169	0,34	16,70	7,73	8,92	0,06	-	-	-	0,05	-	22 517	20 052



5.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

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

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta dotyczą ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych, z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

Na koniec 2025 roku w Grupie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie występowały natomiast transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

Grupa prezentuje ekspozycję na ryzyko kredytowe kontrahenta przede wszystkim z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających, instrumentów pochodnych wynikających z umów zawartych z klientami oraz transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

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

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

Wzór EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	1,4	-	-	-	-
EU-2	EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-	1,4	-	-	-	-
1	Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	493	728	1,4	1 914	1 709	1 709	542
2	Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			-	-	-	-	-
2a	w tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			-	-	-	-	-
2b	w tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia			-	-	-	-	-
2c	w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym			-	-	-	-	-
3	Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)				-	-	-	-
4	Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)				439	439	439	71
5	VaR w przypadku SFT				-	-	-	-
6	Ogółem				2 353	2 148	2 148	613



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

	a	b	c	d	e	f	g
Skala PD	Wartość ekspozycji	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
Instytucje							
0,00 do <0,15	1 571	0,11	25	45,00	1	277	17,68%
0,15 do <0,25	101	0,22	6	45,00	-	36	35,66%
0,25 do <0,50	121	0,41	17	45,00	1	51	41,91%
0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
0,75 do <2,50	16	0,97	12	45,00	-	12	78,25%
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	16,32	1	45,00	1	1	241,47%
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	1 809	0,14	61	45,00	1	377	20,86%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne							
0,00 do <0,15	21	0,13	19	32,30	1	3	14,58%
0,15 do <0,25	34	0,21	39	36,04	1	8	24,16%
0,25 do <0,50	180	0,36	41	40,02	1	62	34,37%
0,50 do <0,75	9	0,59	7	43,85	1	5	49,50%
0,75 do <2,50	39	1,74	14	39,65	1	30	76,97%
2,50 do <10,00	-	3,65	1	24,00	1	-	37,34%
10,00 do <100,00	3	32,08	4	37,55	1	5	190,14%
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	286	0,80	125	39,01	1	113	39,38%
Inne przedsiębiorstwa							
0,00 do <0,15	38	0,12	6	41,84	1	7	20,33%
0,15 do <0,25	29	0,19	22	40,18	1	7	25,87%
0,25 do <0,50	92	0,35	52	40,09	1	36	38,81%
0,50 do <0,75	57	0,61	46	40,29	1	30	52,13%
0,75 do <2,50	30	1,46	40	40,27	1	23	74,89%
2,50 do <10,00	19	3,47	36	40,70	1	20	103,75%
10,00 do <100,00	3	12,33	18	41,11	1	4	138,80%
100,00 (Default)	-	100,00	1	84,00	1	-	123,75%
Podsuma	268	0,82	221	40,47	1	127	47,26%
Ogółem	2 363	0,30	407	43,76	1	617	26,09%



5.4. Informacje w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych

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

Głównym celem działań podejmowanych w ramach portfela w Etapie 3 jest minimalizacja ryzyka powstania strat Grupy lub wielkości straty.

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

Forbearance jest identyfikowany, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- klient nie jest w stanie wywiązać się z zobowiązań finansowych wynikających z umowy kredytowej ze względu na występujące lub spodziewane trudności finansowe,
- Bank lub spółka zależna banku 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.

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

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	2 645	3 434	3 434	3 434	-107	-1 495	2 970	851
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	1	8	8	8	-	-5	2	2
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 094	2 777	2 777	2 777	-91	-1 080	2 462	758
070	Gospodarstwa domowe	550	649	649	649	-16	-410	506	91
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	379	121	121	121	-	67	-	-
100	Ogółem	3 024	3 555	3 555	3 555	-107	-1 562	2 970	851



5.5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Grupa na mocy pisma z dnia 4 lipca 2013 roku uzyskała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie w Banku oraz spółce ING Lease Sp. z o.o metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla klas ekspozycji:

- przedsiębiorstwa (z wyłączeniem przedsiębiorstw, dla których Bank uzyskał zgodę nadzorczą na stałe stosowanie metody standardowej na podstawie artykułu 150 Rozporządzenia CRR),
- instytucje (z wyłączeniem ekspozycji lendingowych wobec podmiotów konsolidowanych przez Bank i objętych jednolitym systemem zarządzania ryzykiem, dla których Bank uzyskał zgodę na stosowanie metody standardowej wraz z możliwością stosowania 0% wagi ryzyka na podstawie artykułów 113 ust. 7 i 150 ust. 1 litera f) Rozporządzenia CRR).

5.5.1. Mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych oraz rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie, zatwierdzanie i zmianę modeli

Struktura zarządzania i kontroli ryzyka modeli Grupy opiera się na podejściu trzech linii obrony modelu:

- pierwsza linia obrony modelu (1MLoD) obejmuje m.in. jednostki realizujące swoje strategie przy wykorzystaniu modeli, jednostki stanowiące wsparcie dla tych jednostek, a w szczególności jednostki ryzyka, jednostki odpowiedzialne za budowę modeli, jednostki do zarządzania danymi. W jednostkach tych identyfikowane są role właściciela modelu, modelarza, właściciela/opiekuna danych,
- drugą linię obrony modelu (2MLoD) stanowią jednostki pełniące funkcje nadzorcze i specjalizujące się w zarządzaniu ryzykiem modeli i walidacji modeli, w Banku jest to Departament Zarządzania Ryzykiem Modeli w ramach którego identyfikowane są role menedżera ds. ryzyka modeli i walidatora,
- trzecią linię obrony modelu (3MLoD) stanowi audyt wewnętrzny (DAW).

Koncepcja trzech linii obrony modelu jest podobna do trzech linii obrony stosowanych w zarządzaniu poszczególnymi ryzykami, które ma na celu zapewnienie solidnych ram zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech "poziomów" zarządzania ryzykiem, z odrębnymi rolami, obowiązkami wykonawczymi i obowiązkami nadzorczymi. Różnica między tradycyjnymi liniami obrony, a liniami obrony modelu polega na tym, że każda z tradycyjnych linii obrony może być pierwszą linią obrony modelu, np. jeśli jest właścicielem modelu.

Każda czynność w zakresie wdrażania rozszerzeń i zmian metody IRB ma przypisanych lokalnych uczestników z Banku, którzy pełnią określone role.

W przypadku znacznego rozszerzenia i zmiany, które wymagają uzyskania zezwolenia ze strony właściwych organów, Departament Audytu Wewnętrznego (DAW) – trzecia linia obrony:

- dokonuje audytu budowy i walidacji modeli,
- weryfikuje poprawność wniosku, przed jego złożeniem,

- jest informowany o zawartości dokumentacji kierowanej do KNF / EBC,
- dokonuje niezależnego przeglądu dotyczącego realizacji potencjalnych warunków nadzoru.

W przypadku rozszerzenia i zmiany wiążącej się z koniecznością przekazania powiadomienia właściwym organom przed ich wdrożeniem, DAW otrzymuje informację do przekazania, opracowaną na podstawie decyzji Banku o zmianie metody IRB przez inicjatora zmiany.

DAW nie uczestniczy w procesie rozszerzenia i zmiany wiążącej się z koniecznością przekazania powiadomienia po ich wdrożeniu.

DAW weryfikuje również wyniki corocznej samooceny spełnienia wymogów regulacyjnych w odniesieniu do wytycznych określonych w Części 3 Rozporządzenia CRR wraz z odpowiednim uwzględnieniem innych niezbędnych wymogów (regulacji nadzorczych). W ramach tej samooceny DAW jest odpowiedzialny za przygotowanie dokumentacji monitorowania poprawności funkcjonowania metody IRB, w tym za przygotowanie wykazu audytów wewnętrznych przeprowadzonych w zakresie funkcjonowania systemów ratingowych – zarówno w odniesieniu do wykorzystywanych modeli, jak i pozostałych aspektów funkcjonowania systemów ratingowych wraz z informacją nt. istotnych ustaleń wynikających z dokonanych przeglądów.

Bank wykonuje regularne przeglądy zgodności metody IRB z wymogami regulacyjnymi. W ramach tego monitoringu Bank dokonuje:

- samooceny metody IRB, w ramach której przekazuje do KNF:
 - wyniki corocznej samooceny spełnienia wymogów regulacyjnych w odniesieniu do wytycznych określonych w Części 3 Rozporządzenia CRR wraz z odpowiednim uwzględnieniem innych niezbędnych wymogów (regulacji nadzorczych),
 - wykaz audytów wewnętrznych przeprowadzonych w zakresie funkcjonowania systemów ratingowych,
 - wykaz pozostałych rozszerzeń i zmian w zakresie metody IRB wymagających powiadomienia po wdrożeniu,
 - wykaz planowanych do wprowadzenia rozszerzeń lub zmian metody IRB w horyzoncie 1 roku,
 - wyniki okresowej weryfikacji oszacowań IRB, w odniesieniu do każdego z parametrów wykorzystywanego w ramach metody IRB,
 - zestawienie wartości funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem informacji o dodatkowych ograniczeniach.

Wyniki przeglądu i samooceny zgodności Banku z wymogami regulacyjnymi metody IRB są zatwierdzane przez Zarząd Banku,

- oceny spełnienia testu stosowania (dalej: use test) zgodnie z artykułem 144, ust. 1, lit. b) Rozporządzenia CRR. Raport zatwierdzany jest przez Komitet Polityki Kredytowej,



- w ramach zapewnienia spójności Polityki na poziomie Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, Bank podczas wykonywania przeglądów zgodności metody IRB kontroluje poprawność funkcjonowania metody IRB we wszystkich systemach ratingowych objętych tą metodą, również w spółkach zależnych.

Bank ogranicza ryzyko modeli przede wszystkim poprzez ustanowienie kompleksowego i rzetelnego procesu zarządzania modelami zapewniającego kompleksową identyfikację, pomiar, kontrolę, reagowanie i monitorowanie ryzyka modeli. Zasady zarządzania modelami i ich ryzykiem określa *Polityka zarządzania ryzykiem modeli* oraz podległe jej standardy, w tym standardy budowy modeli, monitorowania modeli i zarządzania ryzykiem modeli. Zasady te podlegają okresowym przeglądom mającym na celu ciągłe doskonalenie metodyki zarządzania modelami i ich ryzykiem.

Kluczowymi elementami kontrolnymi w procesie zarządzania ryzykiem modeli stosowanymi w poszczególnych systemach ratingowych są:

- opracowanie modeli przez wyspecjalizowaną jednostkę wewnętrzną odpowiedzialną za budowę modeli,
- określanie istotności modeli i roczne przeglądy istotności modeli,
- akceptacja modeli i ich zmian przez Komitet Polityki Kredytowej,
- przeprowadzanie testów modeli,
- okresowe monitorowanie skuteczności modeli,
- walidacja modeli, która jest przeprowadzana przez jednostkę walidacyjną niezależną od jednostki budującej modele, przed akceptacją modelu i okresowo,
- ocena ryzyka modeli w ujęciu zagregowanym oraz monitorowanie poziomu ryzyka modeli w kontekście przyjętego poziomu tolerancji na ryzyko modeli,
- ewidencjonowanie modeli, informacji o modelach i zmian modeli w rejestrze modeli,
- rejestrowanie ustaleń dotyczących słabości modeli identyfikowanych podczas monitorowania skuteczności modeli oraz ich walidacji i audytów, a także monitorowanie statusu realizacji podejmowanych działań,
- kwartalne raportowanie poziomu ryzyka modeli i kluczowych informacji o jego zarządzaniu do Komitetu Polityki Kredytowej, Komitetu Zarządzania Ryzykiem Modeli i Ryzykiem AI, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Niezależność jednostki walidującej modele od jednostki budującej modele jest zapewniona na poziomie organizacyjnym, poprzez jej bezpośrednią podległość pod wiceprezesa zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem (CRO).

Kluczowe role zaangażowane w opracowywanie i zatwierdzanie modeli to:

- Właściciel modelu - jest odpowiedzialny za model podczas całego cyklu życia, zarówno wobec wewnętrznych interesariuszy, jak i, w stosownych przypadkach, wobec zewnętrznego podmiotu zatwierdzającego. Właściciel modelu odpowiada za to, aby wszystkie etapy cyklu życia modelu zostały poprawnie ukończone,

funkcjonalność modelu spełniała potrzeby użytkowników, informacje o modelu w rejestrze modeli były kompletne i aktualne,

- Modelarz (budowniczy modelu) - jest odpowiedzialny za opracowanie/zmianę modelu zgodnie z wewnętrznymi i zewnętrznymi wymaganiami,
- Walidator modelu - jest odpowiedzialny za niezależną ocenę (walidację) modelu oraz za informowanie wewnętrznego zatwierdzającego, czy model nadaje się do jego zamierzonego zastosowania. Walidator modelu nie może być zaangażowany w proces modelowania i musi być niezależny od właściciela modelu, zatwierdzającego model i modelarza,
- Komitet Polityki Kredytowej - zatwierdza nowo opracowane lub przebudowane modele do stosowania, ich dokumentację oraz wyniki walidacji modeli, a także zatwierdza standardy budowy, monitorowania i zarządzania modelami ryzyka kredytowego,
- Właściciel/opiekun danych - określa strategię danych dla określonej kategorii danych i modelu; opiekun (administrator) danych jest odpowiedzialny za realizację strategii właściciela danych. Właściciel i opiekun danych są odpowiedzialni za dostarczanie danych i ogólne wsparcie danych podczas cyklu życia modelu: jakość danych, weryfikacja i ulepszanie,
- Menadżer ds. ryzyka modeli - monitoruje ryzyka modeli i jest odpowiedzialny za nadzorowanie cyklu życia modelu oraz procesu zarządzania ryzykiem modeli. Menadżer ds. ryzyka modeli weryfikuje i zatwierdza klasyfikację modelu i może konsultować się z walidatorem modelu. Doradza on jednostkom pierwszej linii obrony modelu (właścicielowi i rolowo wspierającym) oraz monitoruje i raportuje ekspozycje na ryzyko modeli, a także ma prawo weryfikować wdrożenie zarządzania ryzykiem modelu na dowolnym etapie cyklu życia modelu.

5.5.2. Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego

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 (Raport Zarządzania Ryzykiem), przedstawiane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej 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 ryzyka według kategorii,
- migracje 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.

5.5.3. Opis procesu ratingów wewnętrznych

Integralną częścią procesu oceny ryzyka kredytowego Grupy związanego z ekspozycjami kredytowymi jest wyznaczenie klasy ryzyka klienta. Klasa ryzyka jest determinowana poprzez jednolicie stosowany rating. Proces nadawania ratingu jest niezależny od procesu zatwierdzania decyzji kredytowej lub przeglądów w ramach procesu kredytowego. Jednocześnie proces ratingowy jest finalizowany przed podjęciem decyzji kredytowej.

W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw i instytucji, Grupa wykorzystuje stopniową skalę ratingową opierającą się na 22 klasach ryzyka, które stanowią prezentację ryzyka związanego z klientem. Niektóre stosowane w Banku modele posiadają podklasy ratingowe dla uzyskania lepszej granulacji skali ratingowej. Podklasy te należy traktować jako część pełnej klasy ratingowej.

Największa ilość klientów skupiona jest w przedziale ratingowym 9-15. Przypisanie do każdej z klas ryzyka klienta oparte jest na modelach ratingowych, które wykorzystują dane ze sprawozdań finansowych klienta, ocenie czynników jakościowych oraz, w określonych przypadkach, standingu finansowym spółki-matki.

Przy przypisaniu klientowi klasy ryzyka w pierwszej kolejności Grupa kieruje się wartością prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przypisaną przez model ratingowy. Poniższy opis charakterystyk poszczególnych klas ratingowych traktowany jest pomocniczo, w szczególności na potrzeby apelacji ratingów wyznaczonych na podstawie modeli.

Klasy ryzyka można podzielić na poniższe podstawowe grupy:

- grupę klas niskiego ryzyka odpowiadającą ratingom inwestycyjnym (klasy ryzyka 1-10),
- grupę klas średniego i podwyższonego ryzyka odpowiadającą ratingom spekulacyjnym (klasy ryzyka 11-17),

- grupę klas z portfela potencjalnie nieregularnego (klasy ryzyka 18-19) oraz z portfela nieregularnego (klasy ryzyka 20-22).

Grupa klas niskiego ryzyka (1-10) obejmuje podmioty posiadające solidny poziom dochodów oraz marż, silną strukturę bilansu oraz długoterminowe, stabilne perspektywy. W górnych poziomach tego przedziału klasyfikowani są klienci zajmujący pozycje liderów rynkowych, których wrażliwość na niekorzystne zmiany rynkowe jest stosunkowo niska. Podmioty z tej kategorii mają swobodny - tzn. według swojego uznania - dostęp do finansowania na rynkach w dowolnym momencie.

Grupa klas średniego i podwyższonego ryzyka (11-17) jest grupą klas o stosunkowo dużej rozpiętości poziomów ryzyka, przy czym można je podzielić na:

- podmioty o najlepszych klasach w ramach tej grupy aktualnie wywiązują się ze swoich zobowiązań finansowych, jednak obsługa długu (kapitału oraz odsetek) w dłuższym okresie może okazać się niepewna. Margines bezpieczeństwa jest zatem ograniczony. W sytuacji niesprzyjającego otoczenia gospodarczego lub niekorzystnych warunków ekonomicznych istnieje niebezpieczeństwo wzrostu ryzyka kredytowego,
- podmioty posiadające klasy o większym ryzyku (najgorsze klasy z tej grupy) w dłuższej perspektywie mogą się charakteryzować: niepewnymi perspektywami w zakresie dochodów, gorszą jakością aktywów oraz ryzykiem niedopasowania poziomu kapitałów, co może się przełożyć na możliwość wystąpienia strat.

Klasa kredytów z ratingami 18-22 jest grupą klas ryzyka obejmującą podmioty, u których wystąpiły jednoznaczne oznaki problemów z obsługą zadłużenia lub wystąpiła już sytuacja określana jako niewykonanie zobowiązania. Ta grupa klas ryzyka obejmuje również klientów z ekspozycją w statusie Forbearance w sytuacji pojawienia się w okresie próbnym wyjścia z Forbearance przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem Forbearance lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu Forbearance na danej ekspozycji. Definicja zdarzenia niewykonania zobowiązania determinuje reklasyfikację takiego klienta do klasy ratingowej 20-22.

W tabeli poniżej zaprezentowano strukturę powiązań pomiędzy wewnętrznymi i zewnętrznymi ocenami ratingowymi:



Ocena ratingowa ING Klasy ryzyka	S&P/Fitch IBCA Rating	Moody's Rating
1	AAA	Aaa
2	AA+	Aa1
3	AA	Aa2
4	AA-	Aa3
5	A+	A1
6	A	A2
7	A-	A3
8	BBB+	Baa1
9	BBB	Baa2
10	BBB-	Baa3
11	BB+	Ba1
12	BB	Ba2
13	BB-	Ba3
14	B+	B1
15	B	B2
16	B-	B3
17	CCC	Caa1, Caa2, Caa3
18	CC	Ca
19	C	C
20	D	C
21	D	C
22	D	C

5.5.4. Modele podstawowych parametrów ryzyka

Realizując wymagania wynikające z konieczności stałego utrzymywania zgodności z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla potrzeb szacowania regulacyjnego wymogu kapitałowego, opracowano, wdrożono, monitorowano i walidowano modele (lokalne i globalne) podstawowych parametrów ryzyka według wymagań metody IRB dla klas aktywów objętych tą metodą:

- PD (prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania),
- LGD (straty dla Banku wynikającej z niewykonania zobowiązania przez klientów),
- EAD (zaangażowania klienta wobec Banku w momencie niewykonania zobowiązania).

Modele wykorzystywane przez Grupę do zarządzania ryzykiem są systematycznie walidowane i rozwijane.

W ocenie ryzyka kredytowego Grupa korzysta w zakresie metody IRB z następujących modeli:

- Model ratingowy SME Polska (KM) - model stosowany do oceny podmiotów gospodarczych zarejestrowanych w Polsce o przychodach ze sprzedaży w przedziale do 100 mln EUR, którzy nie kwalifikują się do segmentu masowego dla segmentu biznesowego (tzw. Easy Lending). Wyłączone z zakresu stosowania modeli są jednostki rządowe i administracji publicznej, banki i instytucje finansowe, podmioty specjalistyczne. Model KM obejmuje klasy ryzyka od 8.1 do 19.1. Składa się z modułu ilościowego (rating siły finansowej i ocena behawioralna klienta) i jakościowego (jakość zarządzania).
- Modele ratingowe Large Corporate (CL i CR) - modele ratingowe mające zastosowanie do podmiotów gospodarczych o skonsolidowanych przychodach ze sprzedaży powyżej 100 mln EUR (CR) lub zarejestrowanych poza Polską i nie spełniających wymogów modelu CR (CL), za wyjątkiem podmiotów specjalistycznych. Model CL obejmuje klasy ryzyka od 1 do 19, klasy 18 i 19 mogą zostać określone automatycznie lub ekspercko, natomiast model CR obejmuje klasy od 1.1 do 19.2. Model CR jest kolejną wersją modelu CL. Klienci oceniani modelem CL sukcesywnie zmigrują do modelu CR do końca marca 2026 roku (z wyłączeniem klientów Large Corporate Orphans). Model CL składa się z modułu finansowego i jakościowego, natomiast model CR składa się z modułu finansowego, statycznego, jakościowego oraz behawioralnego.
- Model ratingowy Trade and Commodity Finance (CT) - model ratingowy dla klientów z obszaru specjalistycznego finansowania TCF (transakcje handlu towarami masowymi, takimi jak ropa naftowa, gaz, chemikalia, nawozy czy zboża). Model CT jest modelem eksperckim, składającym się z modułu karty scoringowej i modułu wpływu podmiotu dominującego (dla podmiotów zależnych). Karta scoringowa obejmuje pięć kategorii (finansowych i biznesowych). Wyznaczany scoring ma zakres od 10 do 40 i przekłada się na rating od 8 do 17, przy czym podmioty o charakterze start-up mają przypisany rating CT 14.
- Model ratingowy Project Finance (JP) - model ratingowy dla klientów działających w formule project finance. Jest to model ekspercki, składający się z karty scoringowej głównej (dla projektów ukończonych), obejmującej pięć kategorii czynników ryzyka (risk drivers) oraz możliwych do zastosowania korekt (dla projektów przed ukończeniem, dla określonych branż czy poziomu wskaźnika DSCR). Klasy ryzyka wyznaczane są w zakresie od 8 do 17.
- Model ratingowy Commercial Property Finance (RD, RF) oraz Commercial Property Finance Orphans (RR) - modele ratingowe dla finansowania nieruchomości przychodowych z podziałem według głównego kryterium zaangażowania na moment udzielenia powyżej 3 mln EUR kwalifikującego do modelu CPF lub CPF Orphans. Model CPF jest modelem statystycznym podzielonym na sub-modele finansowania fazy eksploatacji (IPRE) oraz budowy (Construction), natomiast model CPF Orphans jest modelem eksperckim, z podziałem na 4 sub-modele: dla klientów osiągających przychody z tytułu najmu (typ IPRE), fundusze inwestycyjne (typ REIF), deweloperów nieruchomości (typ RPRJ) oraz właścicieli terenów pod przyszłe inwestycje. Wyznaczone klasy ryzyka zawierają się w przedziale od 5 do 19 dla modelu CPF Orphans oraz od 6 (IPRE) lub 10 (Construction) do 19 dla modelu CPF.
- Modele ratingowe Finance Institutions (FA, FB, FM, FF, FH i FU) - modele ratingowe dla podmiotów finansowych, takich jak instytucje pożyczkowe, podmioty udzielające kredytów ratalnych, kredytów hipotecznych, spółki



leasingowe, faktoringowe, vendorowe, zarządzające płynnością grupy innych podmiotów funduszy inwestycyjnych, hedgingowych, brokerów/ dealerów, firm ubezpieczeniowych oraz zarządców funduszy. Są to modele eksperckie, składające się z karty scoringowej, mechanizmu korekt dostosowanych do specyfiki portfela oraz ograniczenia do poziomu rzędu centralnego. Klasy ryzyka są w przedziale od 1 do 19.

- Model ratingowy Commercial Banks (BC) - ekspercki model ratingowy dla banków komercyjnych, składający się z 14 czynników ryzyka, w tym ośmiu ilościowych i sześciu jakościowych, ujętych na karcie scoringowej. Wyznaczony w ten sposób rating siły finansowej podlega określonym korektom (uwzględniających, na przykład, jakość zarządzania, otoczenie regulacyjne, ryzyko makroekonomiczne czy ryzyko kraju). Wyznaczony rating zawiera się w przedziale od 1 do 19.

Funkcjonujące w Banku modele LGD (Loss Given Default) – stosowane w zależności od typu klienta – służą do wyznaczania straty oczekiwanej w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta. Jest ona wyrażana jako część ekspozycji (EAD), której Bank w takim przypadku nie zdoła odzyskać. LGD zależy między innymi od rodzaju i wartości zabezpieczenia, jak i typu zaangażowania. Poszczególne grupy zabezpieczeń przypisane mają stopy odzysku, które np. w modelu LGD ML-CORP (CL) mieszczą się w zakresie od 100% dla środków finansowych do np. 30% dla zapasów (osobny zestaw wartości stopy odzysku występuje w przypadku gwarancji i poręczeń).

Wspomniana wartość ekspozycji w momencie wystąpienia default (EAD) uwzględnia typ zaangażowania poprzez współczynnik konwersji CCF. Określa on część niewykorzystanego limitu, który może zostać wykorzystany w momencie default (wartość procentowa większa od zera).

Realizując wymagania wynikające z konieczności stałego utrzymywania zgodności z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla potrzeb szacowania regulacyjnego wymogu kapitałowego w ramach Grupy ING oraz ING Banku Śląskiego S.A. opracowano regulacje zapewniające zgodność z artykułem 452 lit. f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku. Należą do nich:

- Methodology Standards for Credit Risk IRB Models (Standardy Budowy Modeli Kapitałowych),
- Monitoring and Testing Standards for Credit Risk IRB Models (Standardy Monitorowania Modeli Kapitałowych),
- ING Bank Śląski technical guidelines for validation of IRB model (Techniczne Standardy Walidacji Modeli IRB).

Powyższe regulacje zawierają wytyczne obejmujące:

- definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD,
- informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania,
- informacje na temat tego, czy zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między oszacowaniem wartości PD, a rzeczywistym współczynnikiem zobowiązania w co najmniej trzech ostatnich okresach,

- definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD w tym metody oszacowania LGD w okresie pogorszenia koniunktury,
- informacje dotyczące sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania,
- czas, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania, a zamknięciem ekspozycji,
- definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej, w tym założenia użyte przy kalkulacji tych oszacowań.

W poniższych tabelach (w podziale na klasy ekspozycji) przedstawiono wartości PD, liczebności dłużników, a także wartości wskaźnika niewykonania zobowiązania dla metody IRB wyznaczone zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 452 lit. h) Rozporządzenia CRR z wykorzystaniem wzoru EU CR9 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172.



Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Werifikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) – A-IRB

a	b	c	d	e	f	g	h
Zakres wartości PD		Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku	Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)		Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne							
0,00 do <0,15		55	-	-	0,13	0,12	-
0,00 do <0,10		-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15		55	-	-	0,13	0,12	-
0,15 do <0,25		33	-	-	0,19	0,19	1,43
0,25 do <0,50		105	-	-	0,36	0,40	-
0,50 do <0,75		14	-	-	0,53	0,57	-
0,75 do <2,50		88	-	-	1,11	1,01	0,11
0,75 do <1,75		81	-	-	1,00	0,90	-
1,75 do <2,5		7	-	-	2,07	2,20	1,18
2,50 do <10,00		5	-	-	4,93	5,51	0,95
2,5 do <5		1	-	-	3,55	3,46	1,54
5 do <10		4	-	-	6,37	6,02	-
10,00 do <100,00		16	-	-	42,09	27,48	1,90
10 do <20		5	-	-	12,51	15,43	-
20 do <30		2	-	-	-	23,41	6,67
30 do <100		9	-	-	51,37	35,07	-
100,00 (domyślnie)		-	-	-	-	-	-
Inne przedsiębiorstwa							
0,00 do <0,15		538	5	0,93	-	0,10	1,09
0,00 do <0,10		-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15		538	5	0,93	-	0,10	0,72
0,15 do <0,25		800	4	0,50	0,19	0,19	0,22
0,25 do <0,50		1 075	2	0,19	0,33	0,33	0,22
0,50 do <0,75		1 148	8	0,70	0,64	0,62	0,45
0,75 do <2,50		1 539	23	1,49	1,63	1,60	1,30
0,75 do <1,75		1 309	18	1,38	1,62	1,52	1,04
1,75 do <2,5		230	5	2,17	2,40	2,07	1,76
2,50 do <10,00		1 623	33	2,03	4,92	5,03	2,61
2,5 do <5		1 039	19	1,83	3,58	3,72	2,20
5 do <10		584	14	2,40	7,25	7,37	3,81
10,00 do <100,00		776	72	9,28	24,58	22,04	7,50
10 do <20		510	23	4,51	12,37	12,97	4,75
20 do <30		121	10	8,26	25,88	26,00	7,39
30 do <100		145	39	26,90	58,36	50,64	16,40
100,00 (domyślnie)		-	-	-	-	-	-



Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) – F-IRB

a	b	c	d	e	f	g	h
Zakres wartości PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązań w ciągu roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)		Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne							
0,00 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
0,00 do <0,10	-	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-
0,15 do <0,25	-	-	-	-	-	-	-
0,25 do <0,50	-	-	-	-	-	-	-
0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
0,75 do <2,50	1	-	-	1,50	1,45	-	-
0,75 do <1,75	1	-	-	1,16	1,45	-	-
1,75 do <2,5	-	-	-	-	-	-	-
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	-	-	-	-	-	-
10 do <20	-	-	-	-	-	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (domyślnie)	-	-	-	-	-	-	-
Inne przedsiębiorstwa							
0,00 do <0,15	39	-	-	0,10	0,09	-	-
0,00 do <0,10	17	-	-	0,07	0,07	-	-
0,10 do <0,15	22	-	-	0,13	0,11	-	-
0,15 do <0,25	129	-	-	0,19	0,20	-	-
0,25 do <0,50	236	-	-	0,35	0,40	-	-
0,50 do <0,75	56	-	-	0,61	0,63	-	-
0,75 do <2,50	271	-	-	1,35	1,19	-	-
0,75 do <1,75	264	-	-	1,35	1,16	-	-
1,75 do <2,5	7	-	-	2,23	2,31	-	-
2,50 do <10,00	121	-	-	3,46	3,99	-	-
2,5 do <5	86	-	-	3,04	3,28	-	-
5 do <10	35	-	-	5,94	5,75	-	-
10,00 do <100,00	30	-	-	25,56	20,85	-	-
10 do <20	17	-	-	13,08	16,17	-	-
20 do <30	13	-	-	27,44	26,97	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (domyślnie)	-	-	-	-	-	-	-

Institucje							
0,00 do <0,15	107	-	-	0,10	0,08	-	-
0,00 do <0,10	89	-	-	0,09	0,07	-	-
0,10 do <0,15	18	-	-	0,14	0,12	-	-
0,15 do <0,25	24	-	-	0,21	0,20	-	-
0,25 do <0,50	21	-	-	0,44	0,39	-	-
0,50 do <0,75	1	-	-	0,72	0,72	-	-
0,75 do <2,50	24	-	-	1,41	1,20	-	-
0,75 do <1,75	23	-	-	1,22	1,15	-	-
1,75 do <2,5	1	-	-	1,97	2,37	-	-
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	5	-	-	16,33	16,32	-	-
10 do <20	5	-	-	16,32	16,32	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (domyślnie)	-	-	-	-	-	-	-



6. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego

Ryzyko operacyjne definiowane jest 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 prawne oraz ryzyko modeli.

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.

6.1. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, będące elementem ogólnej strategii zarządzania ryzykiem, 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.

Zarząd Banku – po uzyskaniu akceptacji Rady Nadzorczej – określił strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym. 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.

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 organizacyjnej zespołu zarządzającego ryzykiem 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 operacyjnych do pierwszej linii obrony (rejestracja i monitorowanie rekomendacji oraz odstępstw),
- automatyzacji matrycy funkcji kontroli,
- 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 webinaria, ze szczególnym uwzględnieniem proaktywnej identyfikacji ryzyk w pierwszej linii obrony.

6.2. Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym

W odniesieniu do zarządzania ryzykiem operacyjnym funkcjonuje 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 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.

6.3. Struktura organizacyjna zarządzania ryzykiem operacyjnym

Grupa posiada strukturę zarządzania z jasno określonymi, przejrzystymi i spójnymi obszarami odpowiedzialności opartymi na modelu Trzech Linii Obrony i zasadami współpracy z podmiotem dominującym.

Zakres odpowiedzialności jest zdefiniowany począwszy od Rady Nadzorczej i wspierającego ją Komitetu Ryzyka oraz Zarządu Banku, poprzez wszystkie jednostki organizacyjne. W zakresie ryzyka operacyjnego znajduje się także nadzór nad istotnymi spółkami zależnymi Banku, mając na celu optymalizację działań drugiej linii obrony w spółkach oraz ustalanie jednolitych ram kontrolnych dla spółek.



Od lat funkcjonuje w Banku 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.

6.4. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym

Bank posiada skuteczne i spójne procesy identyfikacji, monitorowania i kontroli ryzyka niefinansowego we wszystkich produktach, działaniach, procesach i systemach.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym dotyczy wszystkich sfer działalności Banku oraz działalności Grupy Kapitałowej, 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.

6.5. Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Dążąc do zapewnienia ciągłości funkcjonowania, Grupa kapitałowa alokuje odpowiedni kapitał na ryzyko operacyjne. Na potrzeby wyznaczania kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne stosowana jest metoda wskaźnika biznesowego.

Do obliczenia wymogu kapitału ekonomicznego wykorzystano opracowaną na poziomie Grupy ING metodę zaawansowaną. Stosowany model jest modelem hybrydowym umożliwiającym pomiar ryzyka m. in. na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych danych dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego, analiz scenariuszowych oraz czynników środowiska biznesowego i kontroli wewnętrznej.

6.6. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

W 2025 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. odnotowała straty ryzyka operacyjnego ze zdarzeń wewnętrznych na poziomie 133 mln PLN, w tym ING Bank Śląski S.A. 125 mln PLN, ING Commercial Finance Polska 6 mln PLN oraz ING Lease Polska Sp. z o.o. 2 mln PLN.

W zakres strat z tytułu ryzyka operacyjnego wchodzi również straty wynikające z ryzyka braku zgodności oraz ryzyka prawnego. Do sumy strat rzeczywistych wliczane są utworzone rezerwy. Rozwiązane rezerwy zmniejszają stratę brutto i zwiększają przychód Grupy za dany rok.

Rozkład strat rzeczywistych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w rodzajach i kategoriach zdarzeń

Rodzaj zdarzenia	Kategoria zdarzenia	Kwota strat brutto
1 Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Wady produktów / Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów / Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe / Klasyfikacja klienta i ekspozycje	93
2 Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	37
3 Oszustwa wewnętrzne	Kradzież i oszustwo	2
4 Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Napływ i dokumentacja klientów / Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji / Zarządzanie rachunkami klientów / Sprzedawcy i dostawcy / Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	1
10 Ogółem		133

Odnotowane w 2025 roku straty z tytułu ryzyka operacyjnego nie przekroczyły zakładanego na początku roku limitu strat. Poziom wykorzystania limitu na koniec roku wyniósł 49,5% dla Banku i 45,5% dla Grupy. Jednocześnie, w rezultacie odzysków bezpośrednich i odszkodowań z ubezpieczeń Grupa odzyskała kwotę 19 mln PLN, co stanowi 14,1% kwoty ogólnych strat rzeczywistych brutto, poniesionych przez Grupę.

Największe straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego były efektem:

- podwyższenia rezerw portfelowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych walutą obcą (CHF),
- dodatkowymi rezerwami utworzonymi lub dotworzonymi w związku z postępowaniami regulacyjnymi,
- kosztów obsługi prawnej i mediacji w związku z roszczeniami dotyczącymi kredytów w CHF,
- oszustw zewnętrznych i wewnętrznych,
- błędów pracowników podczas wykonywania działań operacyjnych lub opóźnień w realizacji transakcji.

7. Informacje dotyczące ryzyk ESG oraz ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego

Mając na względzie propozycję Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), przedstawioną w opublikowanym w dniu 22 maja 2025 roku dokumencie konsultacyjnym dotyczącym zmian w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, umożliwiającą odroczenie obowiązkowego ujawnieniowego wynikającego z artykułu 13 ust.1 Rozporządzenia CCR (dla dużych jednostek zależnych) aż do 31 grudnia 2026 roku oraz pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie wyrażoną pismem z 10 lipca 2025 roku oraz 12 lutego 2026 roku, Grupa odstępuje od obowiązku ujawniania informacji wymaganych w artykułach 449a (Informacje dotyczące ryzyk ESG) oraz 449b (Informacje dotyczące zagregowanej ekspozycji wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego) Rozporządzenia CRR w ramach dokumentu *Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za 2025 rok*. Informacje jakościowe i ilościowe w zakresie ryzyk ESG, powiązane z wymaganiami zawartymi w artykule 449a Rozporządzenia CRR, zostały zaprezentowane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2025 roku w sekcji Ryzyko ESG, na zasadzie dobrowolności.

8. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

W Grupie poziom funduszy własnych jest utrzymywany na poziomie adekwatnym do profilu ryzyka oraz skali działalności Grupy. Zgodnie z przepisami Prawa Bankowego, ocena adekwatności utrzymywanego przez Grupę kapitału dokonywana jest zarówno w ujęciu normatywnym jak i wewnętrznym (ekonomicznym), gdzie współczynnik adekwatności kapitału ekonomicznego stanowi uzupełnienie dla miar regulacyjnych, tj. współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni.

W Grupie kapitał ekonomiczny (kapitał wewnętrzny) rozumiany jest jako wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych przez Grupę w jej działalności oraz otoczeniu makroekonomicznym. Kapitał ten pokrywa potencjalne straty nieoczekiwane, na jakie narażona może być Grupa w przyszłości, przy założeniu minimalnego przedziału ufności odpowiadającemu pożądanemu ratingowi A (99,9%) oraz rocznego horyzontu czasowego. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Grupa sumuje wielkości kapitału ekonomicznego na rodzaje ryzyka (kredytowe, rynkowe, biznesowe, płynności i finansowania oraz operacyjne) oraz nie uwzględnia efektu dywersyfikacji pomiędzy tymi rodzajami ryzyka. Grupa ocenia adekwatność kapitału wewnętrznego poprzez stwierdzenie czy fundusze własne są wystarczające na pokrycie łącznego wymogu kapitału ekonomicznego (nadwyżka funduszy własnych ponad łączny kapitał ekonomiczny) oraz poprzez stwierdzenie czy współczynnik adekwatności kapitału ekonomicznego (relacja funduszy własnych do 12,5-krotności łącznego kapitału ekonomicznego jako miernika analogicznego do współczynników kapitałowych w Filarze 1) kształtuje się na poziomie powyżej 8%.

W roku 2025 wartość funduszy własnych w Grupie kształtowała się powyżej wartości kapitału wewnętrznego.

8.1. Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka

W Grupie ING Banku Śląskiego S.A. *Polityka Zarządzania Kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.* reguluje proces identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka, podstawowe elementy dotyczące ich kwantyfikacji oraz zasady zarządzania adekwatnością kapitałową.

Na podstawie powyższego dokumentu w Grupie identyfikuje się następujące typy ryzyka:

- ryzyko trwale istotne - ryzyko, które ze względu na charakter działalności Grupy jest w chwili obecnej i będzie w przyszłości istotne. Przez charakter działalności Grupy rozumie się działalność w zakresie usług depozytowych i kredytowych oraz związanych z tą działalnością: zarządzanie płynnością, funkcjonowanie w otoczeniu makroekonomicznym, a także zarządzanie ryzykiem w zakresie niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych,
- ryzyko istotne - ryzyko, które może powodować powstanie potencjalnych strat, z częstotliwością wystąpienia wartości kwalifikujących je jako istotne zgodnie z tabelą:

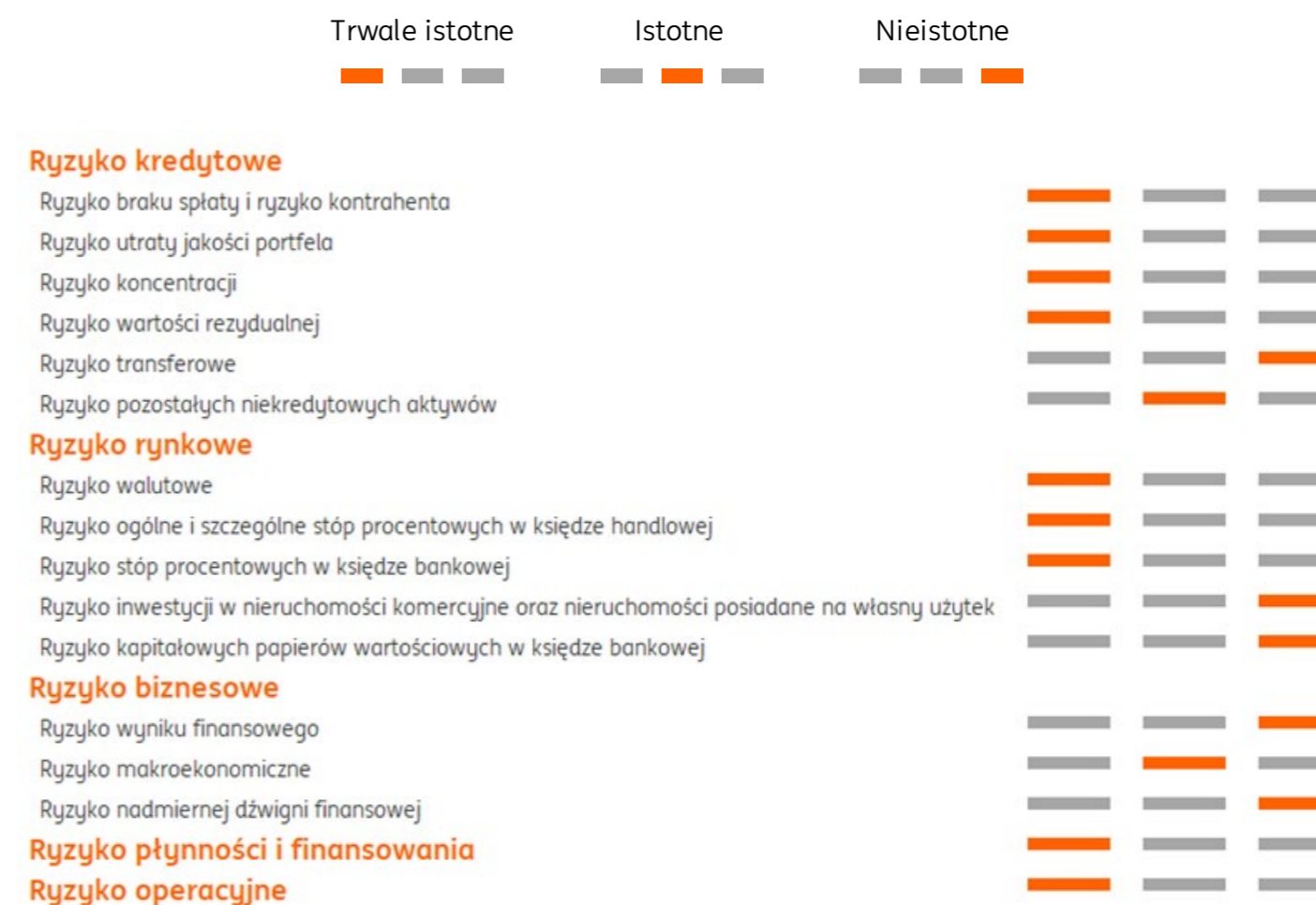
Klasyfikacja ryzyk jako istotne

Potencjalna strata (PLN)	do 0,2% funduszy własnych	od 0,2% do 1% funduszy własnych	od 1% do 5% funduszy własnych	powyżej 5% funduszy własnych
Przynajmniej raz na rok	nieistotne	istotne	istotne	istotne
Przynajmniej raz na 5 lat	nieistotne	nieistotne	istotne	istotne
Rzadziej niż raz na pięć lat	nieistotne	nieistotne	nieistotne	istotne

W procesie ICAAP w pierwszym kwartale 2025 roku Grupa przeprowadziła kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka. Podczas Warsztatów zmodyfikowano klasyfikację podkategorii ryzyka w ramach ryzyka kredytowego:

- utworzenie ryzyka utraty jakości portfela, które objęło czynnik rezydualny (identyfikowany dotychczas jako osobną podkategorię ryzyko rezydualne) oraz czynnik ryzyka związany ze zmniejszeniem wartości ekonomicznej ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązania (przeniesione z ryzyka braku spłaty i kontrahenta),
- usunięcie ryzyka definicji „default” m.in. w związku ze zniwelowaniem możliwości innej interpretacji przepisów, która była źródłem tego ryzyka, przez wydane regulacje (dotychczas ryzyko było zawsze identyfikowane jako nieistotne).

W wyniku Warsztatów Grupa oceniła istotność ryzyk zgodnie z poniższym zestawieniem.





8.2. Metodologia szacowania kapitału ekonomicznego

Grupa obecnie szacuje kapitał na następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta oraz ryzyko utraty jakości portfela - ryzyko strat w wyniku niewywiązania się kontrahenta / dłużnika ze swoich zobowiązań wobec Grupy (w tym rozliczenia transakcji lub dostarczenia instrumentu w umówionym terminie) oraz ryzyko strat, w wyniku utraty jakości portfela, wynikające z pogorszenia ratingu klienta w ramach zdrowego portfela lub mniejszej niż założona skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego. Ekonomiczny wymóg kapitałowy wyznaczany jest z wykorzystaniem metody CREC z uwzględnieniem metod zgodnie z Rozporządzeniem CRR dla: ryzyka braku spłaty dla portfela z rozpoznaniem niewykonaniem zobowiązania, ryzyka kredytowego centralnego kontrahenta, ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), ryzyka rozliczenia oraz ryzyka kredytowego dla ekspozycji sekurytyzacyjnych.
- Ryzyko pozostałych niekredytowych aktywów - ryzyko nieodzyskania przez Grupę wartości bilansowych aktywów nie kredytowych (DTA, ekspozycje kapitałowe i pozostałe pozycje). Kapitał wyznaczany jest zgodnie z zasadami przyjętymi w Rozporządzeniu CRR (metoda standardowa) lub poprzez ujęcie narzutów kapitałowych na ryzyko kredytowe wynikające z niedoskonałości wykorzystywanych modeli.
- Ryzyko koncentracji - ryzyko wynikające z występowania nadmiernej koncentracji ekspozycji lub czynników ryzyka, które mają potencjał do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej, mają wpływ na zdolność do prowadzenia podstawowej działalności lub mogą doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka. Ekonomiczny wymóg kapitałowy szacowany jest według następujących zasad:
 - dla koncentracji dużych ekspozycji – w ramach metody CREC (dla koncentracji wobec pojedynczych podmiotów) oraz dodatkowo w oparciu o przekroczenia zdefiniowanych progów wykorzystania limitów koncentracji (dla koncentracji wynikających z powiązań między klientami),
 - dla koncentracji sektorowej – w ramach metody CREC,
 - dla koncentracji geograficznej, która ma znaczenie dla portfela detalicznego hipotek mieszkaniowych (MTG) - w oparciu o zdefiniowane kategorie / poziomy ryzyka koncentracji, określające dopuszczalny udział danego regionu w portfelu MTG.
- Ryzyko wartości rezydualnej - ryzyko wynikające z wartości rezydualnej przedmiotu leasingu, która stanowi różnicę między wartością przedmiotu leasingu a sumą rat leasingowych. Kontrahent ma prawo wykupić przedmiot leasingu, ale nie jest do tego bezwzględnie zobowiązany. Wymóg kapitałowy wyznaczany jest zgodnie z Rozporządzeniem CRR.
- Ryzyko walutowe - ryzyko strat spowodowanych zmianami kursów wymiany walut. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR.
- Ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej - ryzyko strat na pozycjach w księgach handlowych spowodowanych zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR.
- Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej - ryzyko strat na pozycjach w księgach bankowych spowodowane zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany w zależności od źródła ryzyka: przy pomocy symulacji zmiany stóp procentowych, za pomocą metody VaR lub złożenie dwóch elementów: symulacji Monte Carlo oraz wyceny posiadanego portfela replikacyjnego.
- Ryzyko makroekonomiczne - ryzyko wynikające ze zmian makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Metodologia wyznaczania wymogu kapitałowego bazuje na wewnętrznych testach warunków skrajnych oraz pożądanego poziomu miar adekwatności kapitałowej.
- Ryzyko płynności i finansowania - ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Grupa utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Grupy mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów. Kapitał ekonomiczny stanowi wartość kosztu pozyskania dodatkowego finansowania pozwalającego na przywrócenie wewnętrznych poziomów miary LCR lub wewnętrznego limitu koncentracji dla dziesięciu największych deponentów.
- Ryzyko operacyjne - ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych oraz ryzyko negatywnego wpływu na pozycję finansową lub reputację Banku w wyniku stosowania modeli. W zakresie ryzyka operacyjnego uwzględniane są również czynniki i skutki wystąpienia ryzyka utraty reputacji, ryzyka prowadzenia działalności oraz ryzyka koncentracji (w odniesieniu do obszaru ryzyka operacyjnego). Do obliczenia kapitału ekonomicznego Grupa wykorzystuje metodę zaawansowaną AMA. Stosowany model jest modelem hybrydowym umożliwiającym pomiar ryzyka na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych danych dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego, analizie scenariuszy oraz czynnikach środowiska biznesowego i kontroli wewnętrznej. W zakresie ryzyka modeli, Grupa alokuje kapitał ekonomiczny poprzez nakładanie narzutów kapitałowych bezpośrednio na wyniki modeli lub na ryzyko, w obszarze którego modele są wykorzystywane.



8.3. Przegląd procesu ICAAP

W Grupie ocena adekwatności kapitałowej jest dokonywana, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, w trybie ciągłym. W procesie tym przygotowywane są raporty z informacją o zrealizowanych oraz planowanych, w odniesieniu do zatwierdzonych limitów, poziomach kapitału z tytułu wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Raporty te są podstawą dla comiesięcznego monitorowania adekwatności kapitału wewnętrznego przez Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO) oraz Zarząd Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco informowana jest o adekwatności kapitałowej Banku i Grupy, w tym adekwatności kapitału wewnętrznego. Grupa przeprowadza również ocenę adekwatności kapitałowej w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ang. ICAAP – internal capital adequacy assessment process) jest jednym z obowiązków Zarządu Banku i podlega corocznemu przeglądowi, z którego raport przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Ponadto, proces ICAAP podlega dodatkowemu, niezależnemu audytowi, za który odpowiedzialny jest Departament Audytu Wewnętrznego.



9. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z artykułem 468 Rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby na 31 grudnia 2025 roku odpowiednio 14,78% i 13,98%, gdyby Grupa nie skorzystała z tego przepisu. Od początku 2025 roku Grupa nie korzysta w kalkulacji współczynników kapitałowych z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych.

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

	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	18 167	17 746	18 036	18 098
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 167	17 746	18 036	18 098
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17 884	17 530	17 768	17 855
3	Kapitał Tier 1	18 167	17 746	18 036	18 098
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 167	17 746	18 036	18 098
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	17 884	17 530	17 768	17 855
5	Łączny kapitał	19 199	18 862	19 220	19 338
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	19 199	18 862	19 220	19 338
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18 916	18 646	18 952	19 096
Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	128 129	126 884	122 524	119 695
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	128 129	126 884	122 524	119 695
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,18%	13,99%	14,72%	15,12%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,18%	13,99%	14,72%	15,12%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR	13,98%	13,83%	14,52%	14,93%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,18%	13,99%	14,72%	15,12%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,18%	13,99%	14,72%	15,12%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR	13,98%	13,83%	14,52%	14,93%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,98%	14,87%	15,69%	16,16%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,98%	14,87%	15,69%	16,16%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	14,78%	14,71%	15,49%	15,97%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	307 440	313 183	308 431	293 750
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,91%	5,67%	5,85%	6,16%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5,91%	5,67%	5,85%	6,16%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5,82%	5,60%	5,77%	6,08%



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

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

5 czerwca 2025 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (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 31 grudnia 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 artykule 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję artykułu 45f(2) BRRD2.

Dodatkowo, BFG wskazał, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier I (AT1), instrumentów kapitału Tier II (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. Bank szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 8,25% TREA i 2,91% TEM.

Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (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).

Według stanu na 31 grudnia 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),
- pożyczka w wysokości 260 mln EUR, zaciągnięta 5 stycznia 2023 na okres 6 lat (przy czym Bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat).

Zaciągnięte pożyczki są elementem strategii SPE dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). 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 PLN.

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

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



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

	a	b	c
	Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (wewnętrzny MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE (wewnętrzna TLAC)	Informacje
Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania			
EU-1	Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE?		N
EU-2	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-1 jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)		-
EU-2a	Czy podmiot podlega wewnętrznemu MREL? (T/N)		T
EU-2b	Jeżeli odpowiedź w przypadku EU-2a jest twierdząca, czy wymóg ma zastosowanie na zasadzie skonsolidowanej czy indywidualnej? (S/I)		I
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne			
EU-3	Kapitał podstawowy Tier I	18 219	
EU-4	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I	-	
EU-5	Kwalifikowalny kapitał Tier II	1 030	
EU-6	Kwalifikowalne fundusze własne	19 249	
EU-7	Zobowiązania kwalifikowalne	10 455	
EU-8	w tym dozwolone gwarancje	-	
EU-9a	(Korekty)	-	
EU-9b	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie	29 704	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej			
EU-10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	117 756	
EU-11	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	287 845	
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych			
EU-12	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	25,22%	
EU-13	w tym dozwolone gwarancje	-	
EU-14	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	10,32%	
EU-15	w tym dozwolone gwarancje	-	
EU-16	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów	8,97%	
EU-17	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji		
Wymogi			
EU-18	Wymóg wyrażony jako odsetek TREA	16,25%	
EU-19	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	-	
EU-20	Wymóg wyrażony jako odsetek TEM	5,91%	
EU-21	w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji	-	
Pozycje uzupełniające			
EU-22	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia		

Kolejność zaspokajania wierzycieli przedstawia poniższa tabela (zgodna ze wzorem EU TLAC2b przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763).

Wzór EU TLAC 2b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

	Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Ogółem	
	1 (najniższy stopień)	1 Inne	3 Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5 (najwyższy stopień) Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		
1	Zbiór pusty w UE					
2	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Kapitał Tier I	Kapitał Tier I	Pożyczka podporządkowana	Nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)	
3	Zbiór pusty w UE					
4	Zbiór pusty w UE					
5	Zbiór pusty w UE					
6	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL	13 664	4 555	2 536	8 949	29 704
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	6 347	6 347
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	1 479	2 602	4 081
9	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	1 057	-	1 057
10	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	-	-	-	-	-
11	w tym wieczyste papiery wartościowe	13 664	4 555	-	-	18 219



Oświadczenie

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

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

2026-03-03

Jolanta Alvarado Rodriguez

Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym



Oświadczenie i podpisy członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku i Grupy oraz zatwierdza niniejsze *Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej za 2025 rok Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.*, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

2026-03-03	Michał Bolesławski 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