

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
za 1 półrocze 2026 roku





Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Fundusze własne	3
2. Bufory kapitałowe, kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	6
3. Dźwignia finansowa	15
4. Informacje w zakresie płynności	17
5. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego	23
6. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową	34
7. Ujawnienia w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych	35





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 roku z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR) oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami (Ustawa Prawo bankowe), ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

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

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych na dzień sprawozdawczy, to jest 30 czerwca 2026 roku, o ile nie wskazano inaczej. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

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

Mając na względzie propozycję Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB), przedstawioną w opublikowanym w dniu 22 maja 2025 roku dokumencie konsultacyjnym dotyczącym zmian w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172, umożliwiającą odroczenie obowiązkowego ujawnienia wynikającego z artykułu 13 ust.1 Rozporządzenia CRR (dla dużych jednostek zależnych) aż do 31 grudnia 2026 roku oraz pozytywną opinię Komisji Nadzoru Finansowego w tym zakresie wyrażoną pismem z 10 lipca 2025 roku oraz 12 lutego 2026 roku, Grupa, na datę 30 czerwca 2026 roku, 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. Podejście to jest również zgodne z opublikowanym 22 czerwca 2026 roku dokumentem EUNB zawierającym finalny projekt standardów technicznych dla ujawnień dotyczących ESG, ekspozycji kapitałowych i shadow banking.

1. Fundusze własne

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

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

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Na dzień 30 czerwca 2026 roku w funduszach własnych Grupy został ujęty zysk netto w kwocie 1 158 mln PLN za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 16 kwietnia 2026 roku.

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

Grupa dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

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

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

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

Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym			
	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	30.06.2026	30.06.2026	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	11 424	11 424	
2 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom	825	825	
3 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	2 864	2 864	
4 Pochodne instrumenty zabezpieczające	29	29	
5 Inwestycyjne papiery wartościowe	82 609	82 609	
6 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	5 804	5 804	
7 Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu	188 750	188 750	
8 Należności z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego	18 526	18 526	
9 Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności	-	-	
10 Rzeczowe aktywa trwałe	977	977	
11 Wartości niematerialne	1 187	1 187	(a)
12 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	14	14	
13 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	635	635	(c)
14 Inne aktywa	266	266	
15 Aktywa ogółem	313 910	313 910	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1 Zobowiązania wobec innych banków	16 708	16 708	
2 Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	981	981	
3 Pochodne instrumenty zabezpieczające	41	41	
4 Zobowiązania wobec klientów	260 166	260 166	
5 Zobowiązania z tytułu transakcji z przyrzeczeniem odkupu wyceniane według zamortyzowanego	6 097	6 097	
6 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych	2 520	2 520	
7 Zobowiązania podporządkowane	2 590	2 590	(b)
8 Rezerwy	637	637	
9 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	672	672	
10 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	(c)
11 Inne zobowiązania	3 819	3 819	
12 Zobowiązania ogółem	294 231	294 231	
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	-2 090	-2 090	(e)
4 Zyski zatrzymane	20 700	20 700	(f)
5 Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego	-17	-17	(g)
6 Kapitał własny ogółem	19 679	19 679	



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

Fundusze własne Grupy składają się z:

- kapitału podstawowego Tier I, który na 30 czerwca 2026 roku wyniósł 17 963 mln PLN,
- kapitału Tier II, który na 30 czerwca 2026 roku wyniósł 1 972 mln PLN.

Na 30 czerwca 2026 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
			Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	
			Kwoty	
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		1 131	(f)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)		14 248	(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 azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		-	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		-	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		-	(f)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		17 680	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		-41	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)		-1 019	(a)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		-1	(c)
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		2 308	(e)

12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-874	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-17	(g)
27a	Inne korekty regulacyjne	-73	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	283	
29	Kapitał podstawowy Tier I	17 963	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
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)	17 963	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 972	(b)
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	-	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 972	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58	Kapitał Tier II	1 972	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	19 935	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	133 481	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,46%	
62	Kapitał Tier I	13,46%	
63	Łączny kapitał	14,93%	
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	1,0031%	
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	6,93%	
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)	634	(c)
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	374	



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 dodatkowe bufory kapitałowe, w tym:
 - bufor zabezpieczający, który na 30 czerwca 2026 roku wynosił 2,5%,
 - bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1% 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 30 czerwca 2026 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 1,0031%),
- 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 30 czerwca 2026 roku minimalne wymagania 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 (KNF) oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (A-IRB) dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje kredytowe dla Banku oraz spółki ING Lease (Polska) Sp. z o.o. Z początkiem 2025 roku, po wdrożeniu Rozporządzenia CRR3, część ekspozycji kredytowych została objęta podstawową metodą wewnętrznych ratingów (F-IRB). W obszarze ryzyka operacyjnego Grupa wykorzystuje metodę wskaźnika biznesowego. W obszarze ryzyka rynkowego Grupa wykorzystuje metodę podstawową i metodę zaktualizowanego średniego okresu zwrotu (w zależności od rodzaju ryzyka). Grupa wyznacza również wymagania

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

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

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

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

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



Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko*

		a		b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		30.06.2026	31.03.2026	30.06.2026	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	114 385	111 874	9 150	
2	W tym metoda standardowa	54 216	52 974	4 337	
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	23 114	20 132	1 849	
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-	
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-	
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	31 271	29 851	2 502	
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	596	447	48	
7	W tym metoda standardowa	525	379	42	
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-	
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	70	68	6	
9	W tym pozostałe CCR	1	-	-	
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	261	162	21	
EU 10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-	
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	261	162	21	
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-	
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-	
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	470	540	38	
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-	
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-	
19	W tym metoda SEC-SA	470	540	38	
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-	
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 491	1 499	119	
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-	
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 491	1 499	119	
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-	
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-	
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-	
24	Ryzyko operacyjne	16 278	15 815	1 302	
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-	
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 585	2 299	127	
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	55,00%	55,00%		
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-		
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-		
29	Ogółem	133 481	130 337	10 678	

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

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

		a	b	c	d	EU d
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	60 169	54 216	114 385	132 105	123 030
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	535	61	596	909	909
3	Korekta wyceny kredytowej		261	261	261	261
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	-	470	470	470	470
5	Ryzyko rynkowe	-	1 491	1 491	1 491	374
6	Ryzyko operacyjne		16 278	16 278	16 278	16 278
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		-	-	-	245
8	Ogółem	60 704	72 777	133 481	151 514	141 567



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	4	-	1 773	1 769	1 769
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15	2	773	760	760
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	6	6	6
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 111	1 598	1 111	1 598	1 598
3	Ekspozycje kapitałowe	-	-	799	799	799
4	Nie dotyczy					
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	36 156	46 691	41 651	61 260	52 185
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	16 475	22 976	16 475	28 181	22 976
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	15 658	18 451	15 658	21 581	18 451
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	33 740	44 213	39 235	57 971	49 707
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 416	2 478	2 416	3 289	2 478
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	-	-	21 223	21 223	21 223
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	-	-	-	-	-
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne	-	-	21 223	21 223	21 223
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	-	-	-	-	-
7	Nie dotyczy					
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	11 155	17 832	32 115	38 793	38 793
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	5 943	2 692	6 854	3 602	3 602
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	5 785	-	8 080	2 295	2 295
9	Ogółem	60 169	68 815	114 385	132 105	123 030



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*	58 585
2	Wielkość aktywów (+/-)	2 265
3	Jakość aktywów (+/-)	766
4	Aktualizacje modeli (+/-)	-272
5	Metodyka i polityka (+/-)	-
6	Nabycia i zbycia (+/-)	-
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	26
8	Inne (+/-)	-1 481
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	59 889

*) Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego oznacza stan na 31 marca 2026 roku.

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w drugim kwartale 2026 roku o 1 304 mln PLN w porównaniu do pierwszego kwartału 2026 roku. Zwiększenie to jest następstwem wzrostu ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynikających z posiadanego portfela kredytów i ofert wiążących dla klientów, zmiany jakości portfela kredytowego (migracja ratingowa klientów oraz uznawalność zabezpieczeń), aktualizacji wyceny posiadanych ekspozycji na skutek zmiany kursów walut między datami sprawozdawczymi. Zwiększenie to jest w części skompensowane zmianą modelową związaną z wdrożeniem nowego modelu dla ekspozycji wynikającej z finansowania projektów (ang. project finance) oraz innymi zmianami, wynikającymi głównie z aktualizacji buforów zarządczych związanych z niepewnością implementacji CRR3.



Wzór EU CR5 – Metoda standardowa																												
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
Kategorie ekspozycji		Waga ryzyka																									Ogółem	W tym bez ratingu
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Inne		
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	82 880	-	-	1 843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	633	-	-	-	-	85 356	83 437
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	3 792	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 804	3 804
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	3 792	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 792	3 792
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	12
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	11 746	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 746	11 746
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	10 809	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 809	10 809
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	5 840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 841	5 841
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320	320
EU 7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	-	-	-	-	320	320
8	Ekspozycje detaliczne	-	-	-	-	-	-	-	-	552	-	-	-	29 644	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 198	30 198
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	-	-	-	-	49 584	-	-	-	-	-	1	-	13 765	-	6	285	-	-	-	299	-	-	-	-	86	64 026	64 026
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	49 584	-	-	-	-	-	-	-	13 765	-	-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 457	63 457
9.1.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 494	-	-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 602	9 602
9.1.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	49 584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 584	49 584
9.1.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 271	4 271
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178	178
9.3.1	nie zastosowano podziału kredytów	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177	177
9.3.2	zastosowano podział kredytów (zabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
9.3.3	zastosowano podział kredytów (niezabezpieczone)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	58	-	-	-	-	86	150	150
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241	-	-	-	-	-	241	241
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	591	-	-	-	213	-	-	-	-	-	804	804
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	835	-	-	-	425	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 470	3 470
11	Nie dotyczy																											
12	Ogółem	106 270	-	-	1 843	53 801	-	-	-	552	13	1	-	43 409	-	6	8 928	-	-	-	512	953	-	-	-	86	216 374	214 455



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	1 485	141	0,46	1 537	0,13	57	23,24	3	283	18,38%	-	-
0,00 do <0,10	1	25	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
0,10 do <0,15	1 484	116	0,46	1 537	0,13	56	23,24	3	283	18,38%	-	-
0,15 do <0,25	2 803	64	0,77	2 853	0,18	61	16,72	2	485	17,01%	1	-1
0,25 do <0,50	457	252	0,97	703	0,36	15	26,46	3	246	35,04%	1	-1
0,50 do <0,75	863	9	0,65	869	0,53	22	28,56	3	417	47,94%	1	-1
0,75 do <2,50	544	48	0,40	564	1,18	14	30,83	3	332	58,96%	2	-2
0,75 do <1,75	430	23	0,40	440	0,94	11	27,51	3	220	50,16%	1	-1
1,75 do <2,5	114	25	0,40	124	2,04	3	42,60	4	112	90,12%	1	-1
2,50 do <10,00	174	178	0,47	257	4,29	6	28,13	1	199	77,76%	4	-
2,5 do <5	136	115	0,50	194	3,59	2	23,94	1	120	62,46%	2	-
5 do <10	38	63	0,40	63	6,44	4	41,01	2	79	124,71%	2	-
10,00 do <100,00	626	-	1,00	626	43,05	14	7,45	1	194	31,03%	18	-2
10 do <20	124	-	1,00	124	12,51	6	11,13	1	51	41,20%	2	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	502	-	-	502	50,57	8	6,54	1	143	28,52%	16	-2
100,00 (Default)	261	-	1,00	261	100,00	2	30,27	1	294	112,22%	56	-23
Podsuma	7 213	692	0,68	7 670	7,33	191	21,39	3	2 450	31,94%	83	-30
Inne przedsiębiorstwa												
0,00 do <0,15	20	4	0,40	20	0,12	5	10,24	1	1	3,57%	-	-
0,00 do <0,10	1	4	0,40	1	-	3	17,00	2	-	17,61%	-	-
0,10 do <0,15	19	-	-	19	0,13	2	10,00	1	1	3,06%	-	-
0,15 do <0,25	3 952	3 403	0,34	4 965	0,19	1 410	37,71	2	1 392	28,03%	4	-1
0,25 do <0,50	6 047	3 893	0,33	6 910	0,33	1 424	39,84	2	2 668	38,63%	9	-4
0,50 do <0,75	6 077	3 630	0,33	6 684	0,64	1 420	41,61	2	3 840	57,45%	18	-9
0,75 do <2,50	6 557	3 353	0,35	6 803	1,62	2 048	41,00	2	5 021	73,81%	45	-19
0,75 do <1,75	6 499	3 322	0,34	6 717	1,61	1 721	41,02	2	4 944	73,61%	44	-19
1,75 do <2,5	58	31	1,00	86	2,27	327	40,14	2	77	89,74%	1	-
2,50 do <10,00	6 241	2 406	0,32	5 924	4,93	1 972	43,14	2	6 217	104,93%	125	-69
2,5 do <5	3 978	1 630	0,33	3 754	3,59	1 208	43,62	2	3 541	94,30%	59	-25
5 do <10	2 263	776	0,28	2 170	7,25	764	42,32	2	2 676	123,32%	66	-44
10,00 do <100,00	2 856	533	0,29	2 472	24,73	2 282	44,44	2	4 028	162,99%	264	-156
10 do <20	1 794	353	0,28	1 545	12,56	1 874	46,17	2	2 531	163,88%	89	-59
20 do <30	438	54	0,26	381	25,88	100	40,29	2	734	192,81%	40	-27
30 do <100	624	126	0,32	546	58,37	308	42,44	2	763	139,69%	135	-70
100,00 (Default)	2 617	138	0,80	2 440	100,00	1 316	83,91	1	5 654	231,66%	1 590	-1 075
Podsuma	34 367	17 360	0,34	36 218	9,74	11 877	43,90	2	28 821	79,58%	2 055	-1 333
Łącznie	41 580	18 052	0,35	43 888		12 068		2	31 271	71,25%	2 138	-1 363



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	74	4	-	-	0,05	10	45,00	4	-	21,20%	-	-
0,00 do <0,10	74	4	-	-	0,05	10	45,00	4	-	21,20%	-	-
0,10 do <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 do <0,25	253	98	0,40	293	0,24	3	40,00	5	161	54,87%	-	-
0,25 do <0,50	1 466	424	0,34	1 611	0,41	30	40,00	4	1 004	62,33%	2	-1
0,50 do <0,75	752	646	0,40	1 009	0,73	57	40,00	5	778	77,17%	3	-4
0,75 do <2,50	467	181	0,35	531	1,09	10	39,33	3	412	77,56%	2	-1
0,75 do <1,75	467	181	0,35	531	1,09	10	39,33	3	412	77,56%	2	-1
1,75 do <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	-	-	-	16,32	28	40,00	1	-	194,86%	-	-
10 do <20	-	-	-	-	16,32	28	40,00	1	-	194,86%	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Default)	-	-	0,40	-	100,00	2	40,00	5	-	-	-	-
Podsuma	3 012	1 353	0,37	3 444	0,60	140	39,90	4	2 355	68,39%	7	-6
Inne przedsiębiorstwa												
0,00 do <0,15	5 016	6 172	0,19	8 701	0,11	90	38,67	3	2 400	27,59%	4	-1
0,00 do <0,10	1 518	2 025	0,13	3 887	0,07	44	40,09	2	783	20,15%	1	-
0,10 do <0,15	3 498	4 147	0,23	4 814	0,13	46	37,53	3	1 617	33,59%	3	-1
0,15 do <0,25	2 525	3 924	0,09	2 879	0,19	107	38,43	2	1 031	35,82%	2	-1
0,25 do <0,50	6 093	5 278	0,22	7 231	0,32	151	38,73	2	3 448	47,68%	9	-5
0,50 do <0,75	3 209	3 198	0,29	4 113	0,61	205	36,10	3	2 598	63,16%	9	-5
0,75 do <2,50	5 363	3 319	0,32	6 426	1,32	293	35,31	2	4 681	72,83%	30	-11
0,75 do <1,75	5 362	3 318	0,32	6 425	1,32	288	35,31	2	4 680	72,83%	30	-11
1,75 do <2,5	1	1	0,20	1	2,35	5	29,97	1	1	68,92%	-	-
2,50 do <10,00	1 028	520	0,27	1 151	3,91	105	32,23	2	1 060	92,25%	15	-9
2,5 do <5	697	347	0,27	776	3,06	78	31,25	2	627	81,04%	8	-2
5 do <10	331	173	0,28	375	5,66	27	34,26	2	433	115,38%	7	-7
10,00 do <100,00	410	285	0,20	467	24,23	109	35,68	1	825	176,16%	42	-14
10 do <20	132	249	0,19	177	11,91	92	32,13	2	248	138,79%	7	-6
20 do <30	21	-	0,40	21	27,50	3	19,93	3	24	112,04%	1	-
30 do <100	257	36	0,29	269	32,13	14	39,24	1	553	205,80%	34	-8
100,00 (Default)	1 681	25	0,21	1 572	100,00	33	39,46	1	-	-	619	-594
Podsuma	25 325	22 721	0,21	32 540	5,77	1 093	37,44	2	16 043	49,30%	730	-640



Instytucje												
0,00 do <0,15	11 915	5 996	0,14	9 122	0,11	100	45,00	2	2 490	27,30%	4	-3
0,00 do <0,10	6 640	2 877	0,17	5 079	0,09	74	45,00	2	1 542	30,35%	3	-2
0,10 do <0,15	5 275	3 119	0,04	4 043	0,14	26	45,00	2	948	23,46%	1	-1
0,15 do <0,25	457	27	0,15	461	0,21	13	45,00	4	368	79,75%	-	-
0,25 do <0,50	2 073	436	0,03	2 088	0,41	22	45,00	3	1 625	77,81%	5	-2
0,50 do <0,75	7	-	0,20	7	0,60	2	45,00	1	6	79,61%	-	-
0,75 do <2,50	139	576	0,23	216	1,14	20	44,98	2	227	104,97%	1	-1
0,75 do <1,75	138	322	0,26	164	0,93	12	45,00	2	172	104,63%	1	-1
1,75 do <2,5	1	254	0,20	52	1,82	8	44,91	1	55	106,05%	-	-
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 do <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 do <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	9	0,47	4	16,34	21	3,82	1	-	22,15%	-	-
10 do <20	-	9	0,47	4	16,32	19	3,75	1	-	21,80%	-	-
20 do <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 do <100	-	-	-	-	30,82	2	45,00	1	-	262,47%	-	-
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	14 591	7 044	0,14	11 898	0,19	178	44,98	2	4 716	39,63%	10	-6
Łącznie	42 928	31 118	0,21	47 882		1 411		2	23 114	48,27%	747	-652

Aktywa ważone ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych są kalkulowane z zastosowaniem metody standardowej (dla wagi ryzyka 100%, 250% i 400%). Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych według stanu na 30 czerwca 2026 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	320	-	250%	320	798
Z zastosowaniem metody standardowej	-	-	400%	-	1
Ogółem	320	-		320	799

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	104 534	76 569	-	-	-	181 103	8 468	-	-	8 468	105 850	0,9858	0,0100
	AE	5	-	-	-	-	5	-	-	-	-	3	-	0,0050
	AU	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	0,0100
	BE	4	5	-	-	-	9	1	-	-	1	9	0,0001	0,0100
	BG	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0200
	CY	-	8	-	-	-	8	-	-	-	-	3	-	0,0150
	CZ	2	36	-	-	-	38	3	-	-	3	35	0,0003	0,0125
	DE	54	1 118	-	-	-	1 172	19	-	-	19	242	0,0023	0,0075
	DK	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	0,0250
	EE	-	5	-	-	-	5	1	-	-	1	10	0,0001	0,0150
	ES	3	246	-	-	-	249	10	-	-	10	128	0,0012	0,0050
	FR	2	430	-	-	-	432	17	-	-	17	207	0,0019	0,0100
	GB	8	294	-	-	-	302	13	-	-	13	167	0,0016	0,0200
	GE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0100
	GR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0025
	HK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0050
	HR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0150
	HU	-	229	-	-	-	229	4	-	-	4	49	0,0005	0,0100
	IE	2	645	-	-	-	647	24	-	-	24	302	0,0028	0,0150
	IS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0250
	KR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0100
	LT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0100
	LU	-	305	-	-	-	305	10	-	-	10	120	0,0011	0,0050
	LV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0100
	NL	7	463	-	-	-	470	17	-	-	17	207	0,0019	0,0200
	NO	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	0,0250
	PT	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	0,0075
	RO	14	-	-	-	-	14	1	-	-	1	14	0,0001	0,0100
	SA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0100
	SE	1	6	-	-	-	7	-	-	-	-	2	-	0,0200
	SK	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	0,0150
	Inne	18	35	-	-	-	53	2	-	-	2	27	0,0003	-
020	Ogółem	104 659	80 394	-	-	-	185 053	8 590	-	-	8 590	107 378	1,0000	



Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego			a
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko		133 481
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego		1,0031%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		1 339

3. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2026 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia CRR. Wskaźnik dźwigni finansowej jest kalkulowany poprzez podzielenie miary kapitału Tier I przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji określonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

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

Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni			a
			Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych		313 910
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		1 658
9	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)		194
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)		22 749
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		-2 155
13	Miara ekspozycji całkowitej		336 356

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

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



Wzór EU LR2 – LRCom: Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni			
		a	b
		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		30.06.2026	31.12.2025
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	294 327	256 656
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wiarytelności 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)	-2 025	-545
6	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	292 302	256 111
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)	435	815
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	1 738	1 465
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	2 173	2 280
Ekspozycje z tytułu SFT			
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	19 063	23 522
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wiarytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	-	-
16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	194	146
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	19 257	23 668
Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	64 514	62 882
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-41 680	-37 360
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	-85	-79
22	Ekspozycje pozabilansowe	22 749	25 443
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)	-125	-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)	-125	-278
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	17 963	19 354
24	Miara ekspozycji całkowitej	336 356	307 224
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	5,34%	6,30%
EU-25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	5,34%	6,30%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	5,34%	6,30%
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	-	-



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:	294 204
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	1 833
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	292 371
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	96 897
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	3 556
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	14 587
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 552
EU-9	Ekspozycje detaliczne	29 472
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	70 869
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 391
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	10 047

Wartość wskaźnika dźwigni na 30 czerwca 2026 roku utrzymywała się powyżej limitów wewnętrznych, zewnętrznych, a także powyżej wartości minimalnych rekomendowanych przez KNF. Największy wpływ na jego kształtowanie miała:

- dynamika wartości aktywów (mianownik),
- zmniejszenie kapitału Tier 1 (licznik) na skutek:
 - tymczasowego zwiększenia niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB – czynnik regulacyjny do czasu zatwierdzenia wyniku śródrocznego,
 - zwiększenia wartości firmy (ang. goodwill) –związane z finalizacją transakcji nabycia 55% akcji Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

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 utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Grupy mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

Informacje dotyczące wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniami delegowanymi Komisji (UE) 2015/61, 2018/1620 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 Grupa dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Grupa posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W pierwszym półroczu 2026 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 30 czerwca 2026 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 215%.

Wskaźnik LCR według stanu na 30 czerwca 2026 roku wzrósł o 16 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 marca 2026 roku. Jest to głównie efekt wzrostu aktywów płynnych oraz przypiływów zniwelowany częściowo przez wzrost odpływów. Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu obligacji Skarbu Państwa (+12 167 mln) i wzrostu środków na rachunkach nostro w Banku Centralnym ponad poziom rezerwy obowiązkowej (+1 383 mln) oraz był zniwelowany spadkiem wolumenu bonów NBP (-5 995 mln). Wzrost przypiływów wynikał głównie ze wzrostu transakcji reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+4 313 mln) oraz był zniwelowany częściowo przez spadek rat kapitałowo-odsetkowych (-2 794 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu depozytów (+3 674 mln) oraz był zniwelowany częściowo przez spadek zobowiązań pozabilansowych (-528 mln) i spadek innych zobowiązań (-806 mln).

Wskaźnik LCR						
	30.06.2026		31.03.2026		30.06.2026 vs 31.03.2026	
	215%		199%		+16 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	85 133	85 133	77 680	77 680	7 453	7 453
Odpływy	337 453	52 181	328 737	49 390	8 717	2 791
Przypiływy	18 372	12 541	14 001	10 274	4 371	2 267



Wskaźnik LCR według stanu na 30 czerwca 2026 roku spadł o 17 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2025, co jest głównie efektem wzrostu aktywów płynnych, zniwelowanym częściowo przez spadek przyływów i wzrost odpływów. Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu obligacji Skarbu Państwa (+19 015 mln), wzrostu wolumenu obligacji Unii Europejskiej (+8 125 mln), wzrostu wolumenu obligacji EIB (+2 074 mln) oraz wzrostu środków na rachunkach nostro w Banku Centralnym ponad poziom rezerwy obowiązkowej (+1 383 mln). Wzrost odpływów spowodowany był głównie wzrostem depozytów (+8 520 mln) oraz wzrostem zobowiązań pozabilansowych (+674 mln). Spadek przyływów był głównie wynikiem spadku transakcji reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (-5 572 mln) oraz spadkiem rat kapitałowo-odsetkowych (-1 751 mln) oraz był zniwelowany częściowo wzrostem pozostałych przyływów (+431 mln).

	30.06.2026		30.06.2025		30.06.2026 vs 30.06.2025	
	215%		232%		-17 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	85 133	85 133	54 991	54 991	30 143	30 143
Odpływy	337 453	52 181	305 101	42 255	32 352	9 926
Przyływy	18 372	12 541	22 843	18 534	-4 471	-5 993

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

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

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

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

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

Poniżej przedstawiono szczegółowe informacje dotyczące LCR wymagane w artykule 451a Rozporządzenia CRR, według wzoru EU LIQ1 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172.



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

		a	b	c	d	e	f	g	h
		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					69 962	63 950	60 631	58 235
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	177 227	172 165	169 463	166 543	11 945	11 597	11 379	11 190
3	Stabilne depozyty	131 969	128 464	126 959	124 549	6 598	6 423	6 348	6 227
4	Mniej stabilne depozyty	45 258	43 701	42 504	41 994	5 347	5 174	5 031	4 963
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	61 584	58 761	57 103	55 215	24 225	22 680	21 692	20 845
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 529	20 063	20 003	19 896	5 124	5 008	4 993	4 967
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	41 055	38 698	37 100	35 319	19 101	17 672	16 699	15 878
8	Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10	Wymogi dodatkowe	29 208	28 087	26 710	25 677	4 259	4 016	3 671	3 467
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 301	1 199	996	891	1 301	1 199	996	891
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	5	5	3	3	5	5	3	3
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	27 902	26 883	25 711	24 783	2 953	2 812	2 672	2 573
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	7 522	7 694	7 074	6 081	6 917	7 109	6 508	5 507
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	35 274	34 789	34 138	33 312	1 850	1 832	1 808	1 778
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					49 196	47 234	45 058	42 787
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	11 803	13 102	14 463	13 223	9 927	11 289	11 949	10 992
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 286	7 189	7 239	7 110	4 305	4 234	4 314	4 204
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 905	2 765	2 715	2 534	2 905	2 765	2 715	2 534
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wypływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					-	-	-	-
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					-	-	-	-
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	21 994	23 056	24 417	22 867	17 137	18 288	18 978	17 730
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	21 994	23 056	24 417	22 867	17 137	18 288	18 978	17 730
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					69 962	63 950	60 631	58 235
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					32 059	28 946	26 080	25 057
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,23	2,25	2,34	2,34



Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Grupa ustala raz w roku ogólną strategię biznesową oraz wynikający z niej 3-letni plan finansowy wraz z ogólną strategią ryzyka. Nieodłącznym elementem strategii jest plan finansowania, który zapewnia skuteczną dywersyfikację źródeł i terminów finansowania.

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

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

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

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

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

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

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

Według stanu na 30 czerwca 2026 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta - obejmuje informację dotyczącą środków dwóch największych klientów. Grupa uwzględnia tutaj otrzymaną nieuprzywilejowaną pożyczkę senioralną (NPS). Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań,
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu - potwierdza, że głównym źródłem finansowania w Grupie ING Bank Śląski S.A. są depozyty klientów. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe

klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 29% finansowania wskazanego w raportowaniu zgodnie z Rozporządzeniem Komisji UE. Informacja obejmuje całkowitą kwotę otrzymanego finansowania w ramach każdej kategorii produktów.

Obecna struktura finansowania jest dobrze zdywersyfikowana. Poniżej przedstawiono strukturę finansowania według stanu na 30 czerwca 2026 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków.

Finansowanie bezpośrednie		
	wartość	udział %
Klienci detaliczni	155 262	52,3%
Klienci korporacyjni	103 254	34,8%
Kapitał	22 124	7,4%
Emisja własna (w tym NPS)	14 146	4,8%
Banki	2 124	0,7%

Finansowanie wzajemne		
	wartość	udział %
Banki	39 917	81,4%
Klienci korporacyjni	9 123	18,6%

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

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

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

Tabela poniżej prezentuje strukturę bufora płynnych aktywów według stanu na 30 czerwca 2026 roku.



Struktura bufora płynności

	wartość	udział %
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w PLN	62 547	70,3%
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w EUR	1 816	2,0%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w PLN	6 887	7,8%
w tym EBI w PLN	6 887	7,8%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w EUR	15 681	17,6%
w tym EBI w EUR	4 941	5,6%
Obligacje BGK i PFR w PLN	2 025	2,3%

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

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

Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową. Poniżej przedstawiono rozbiecie aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 30 czerwca 2026 roku.

Aktywa płynne poziomu 1	
Gotówka	836
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	1 387
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	8 994
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	52 957
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 155
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	10 804
Ogółem	85 133

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

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

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

Informacje dotyczące wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniami delegowanymi Komisji (UE) 2015/61, 2018/1620 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 Grupa dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności długoterminowej (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – ma on na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie. W pierwszym półroczu 2026 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności NSFR do regulatora kwartalnie. Na dzień 30 czerwca 2026 roku wskaźnik NSFR dla Grupy wynosił 168% i wzrósł o 6 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2025 roku. Wzrost wskaźnika zdeterminowany był przez wzrost pozycji zapewniających stabilne finansowanie (+21 782 mln), przy jednoczesnym niższym wzroście pozycji wymagających stabilnego finansowania (+7 481 mln). Wzrost pozycji zapewniających stabilne finansowanie wynikał ze wzrostu stabilnego finansowania z depozytów detalicznych (+18 385 mln), wzrostu zobowiązań ze strony innych klientów niefinansowych (+2 708 mln) oraz wzrostu instrumentów kapitałowych (+1 023 mln). Wzrost pozycji wymagających stabilnego finansowania wynikał głównie ze wzrostu kredytów (+5 812 mln) oraz wzrostu innych aktywów (+1 710 mln).

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

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



Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto

		a	b	c	d	e
		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	19 971	-	-	1 972	21 943
2	Fundusze własne	19 971	-	-	1 972	21 943
3	Inne instrumenty kapitałowe		-	-	-	-
4	Depozyty detaliczne		193 668	-	-	181 840
5	Stabilne depozyty		150 790	-	-	143 250
6	Mniej stabilne depozyty		42 878	-	-	38 590
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		74 972	693	14 620	45 914
8	Depozyty operacyjne		20 427	-	-	10 213
9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		54 545	693	14 620	35 701
10	Zobowiązania współzależne	-	-	-	-	-
11	Pozostałe zobowiązania:	261	5 729	1 712	1 350	2 206
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	261				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		5 729	1 712	1 350	2 206
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					251 903
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					1 762
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		77	70	2 603	2 337
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		-	-	-	-
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		49 820	11 739	138 234	132 200
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		3 064	-	-	-
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		11 764	1 929	13 112	14 888
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		26 851	8 479	54 311	63 829
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		-	-	-	-
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		1 726	1 239	65 726	48 383
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 073	954	44 834	30 155
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		6 415	92	5 085	5 100
25	Współzależne aktywa		-	-	-	-
26	Inne aktywa:		-	15 556	528	7 231
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	-	-	1 996	1 698	
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	167	-	-	167	
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	367	-	-	18	
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	15 022	528	5 235	9 200	
32	Pozycje pozabilansowe	11 476	7 243	28 301	2 451	
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem					149 833
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)					168,12



Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

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

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

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

5. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego

5.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

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

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

Grupa wycenia oczekiwane straty kredytowe w sposób uwzględniający:

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

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

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

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

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



Wzór EU CR1: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe			
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy		Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			
		W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3								
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	10 433	10 433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
010	Kredyty i zaliczki	200 593	186 120	14 468	7 256	-	7 256	-823	-266	-557	-3 500	-	-3 500	-	132 076	1 994	
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	3 185	3 158	27	-	-	-	-2	-2	-	-	-	-	-	394	-	
040	Instytucje kredytowe	16 979	16 979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 377	-	
050	Inne instytucje finansowe	15 534	15 165	369	23	-	23	-33	-25	-8	-16	-	-16	-	5 575	4	
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	72 824	62 218	10 603	5 396	-	5 396	-383	-101	-282	-2 392	-	-2 392	-	42 293	1 616	
070	W tym MŚP	35 438	29 317	6 117	2 949	-	2 949	-294	-72	-222	-1 585	-	-1 585	-	28 472	948	
080	Gospodarstwa domowe	92 071	88 600	3 469	1 837	-	1 837	-405	-138	-267	-1 092	-	-1 092	-	67 437	374	
090	Dłużne papiery wartościowe	92 857	92 820	37	-	-	-	-28	-28	-	-	-	-	-	-	-	
100	Banki centralne	8 995	8 995	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	67 341	67 304	37	-	-	-	-27	-27	-	-	-	-	-	-	-	
120	Instytucje kredytowe	11 741	11 741	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
130	Inne instytucje finansowe	4 612	4 612	-	-	-	-	-1	-1	-	-	-	-	-	-	-	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	168	168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
150	Ekspozycje pozabilansowe	64 628	59 130	5 501	251	-	251	45	23	23	61	-	61	-	-	-	
160	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 054	5 051	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
180	Instytucje kredytowe	1 923	1 923	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-		-	-	-
190	Inne instytucje finansowe	3 752	3 707	45	-	-	-	1	1	-	-	-	-		-	-	-
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	46 072	40 863	5 210	216	-	216	29	13	16	53	-	53		-	-	-
210	Gospodarstwa domowe	7 827	7 586	242	35	-	35	14	8	7	8	-	8		-	-	-
220	Ogółem	368 511	348 503	20 006	7 507	-	7 507	-896	-317	-580	-3 561	-	-3 561	-	132 076	1 994	



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	18 303	30 123	55 178	97 788	2 134	203 526
2	Dłużne papiery wartościowe	-	13 428	66 830	12 571	-	92 829
3	Ogółem	18 303	43 551	122 008	110 359	2 134	296 355

Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek			a
			Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		6 821
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych		2 444
030	Wypływy z portfeli nieobsługiwanych		-2 009
040	Wypływy z powodu odpisów		-29
050	Wpływ z innych powodów		-1 980
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek		7 256

Wzór EU CQ5: Jakość kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż							
		a	b	c	d	e	f
		Wartość bilansowa brutto			W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości	Skumulowana wartość utrata z tytułu nieobsługiwanych	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		W tym nieobsługiwane					
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania					
010	Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	1 437	64	64	1 434	-50	-
020	Górnictwo i wydobywanie	1 016	3	3	1 016	-2	-
030	Przetwórstwo przemysłowe	23 535	2 727	2 727	23 535	-1 226	-
040	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	3 580	20	20	3 580	-25	-
050	Zaopatrzenie w wodę	826	48	48	826	-34	-
060	Budownictwo	3 846	404	404	3 846	-258	-
070	Handel hurtowy i detaliczny	17 429	760	760	17 429	-531	-
080	Transport i składowanie	5 817	457	457	5 817	-160	-
090	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 016	36	36	1 016	-28	-
100	Informacja i komunikacja	3 628	80	80	3 628	-51	-
110	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	80	-	-	80	-	-
120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 344	499	499	8 344	-221	-
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	1 525	118	118	1 525	-68	-
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	4 722	104	104	4 722	-59	-
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	3	-	-	3	-	-
160	Edukacja	116	10	10	116	-7	-
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	658	21	21	658	-15	-
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	119	11	11	119	-10	-
190	Inne usługi	523	34	34	523	-30	-
200	Ogółem	78 220	5 396	5 396	78 217	-2 775	-



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	-	-

5.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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

Grupa stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- ochronę kredytową rzeczywistą związaną z zabezpieczeniami rzeczowymi,
- ochronę kredytową nierzeczywistą związaną z zabezpieczeniami osobistymi.

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

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

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

		a	b	c	d	e
		Zabezpieczona wartość bilansowa				
		Niezabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi			
			W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi		
1	Kredyty i zaliczki	69 456	134 070	121 432	12 638	-
2	Dłużne papiery wartościowe	92 829	-	-	-	
3	Ogółem	162 285	134 070	121 432	12 638	-
4	W tym ekspozycje nieobsługiwane	1 762	1 994	1 418	576	-
EU-5	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 762	1 994			



Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego							
Kategorie ekspozycji		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	
		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	74 708	-	82 085	3 271	1 769	2,07
2	Ekspozycje wobec niecentralnych pozarządowych podmiotów sektora publicznego	3 556	617	3 557	247	764	20,09
EU 2a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 544	617	3 545	247	758	20,00
EU 2b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	12	-	12	-	6	50,00
3	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	11 746	-	11 746	-	-	-
EU 3a	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	10 443	914	10 443	366	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	-	-	-	-	-	150,00
5	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 499	5 393	5 348	493	5 495	94,07
6.1	W tym: Kredytowanie specjalistyczne	-	-	-	-	-	-
7	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego i ekspozycje kapitałowe	320	-	320	-	799	250,18
EU-7a	Ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Ekspozycje kapitałowe	320	-	320	-	799	250,18
8	Ekspozycje detaliczne	29 472	7 177	27 299	2 899	21 223	70,28
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach oraz ekspozycje ADC	63 552	1 202	63 545	481	20 960	32,74
9.1	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych niegenerujących dochodu	63 000	1 144	62 999	458	20 339	32,05
9.2	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkalnych generujących dochód	-	-	-	-	-	-
9.3	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych niegenerujących dochodu	162	39	162	16	136	76,79
9.4	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach komercyjnych generujących dochód	144	16	144	6	124	82,68
9.5	Ekspozycje z tytułu nabycia, zagospodarowania i zabudowy gruntu (ADC)	246	3	240	1	361	150,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	921	6	802	2	911	113,26
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	3 470	-	3 470	-	2 295	66,12
11	Nie dotyczy						
12	Ogółem	203 687	15 309	208 615	7 759	54 216	25,06



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	5 474
4	Nie dotyczy	
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – F-IRB	17 718
EU 5a	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	15 349
EU 5b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 369
EU 5c	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-
6	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – A-IRB	31 277
EU 6a	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	28 821
EU 6b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 456
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	23 192
18	Ekspozycje objęte metodą A-IRB	31 277
19	Ekspozycje całkowite	54 469

*) 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 nieruchomości				Ochrona kredytowa nieruchomości			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 innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych nieruchomości w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych nieruchomością (%)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	43 888	0,45	48,80	31,74	16,99	0,07	-	-	-	-	0,57	-	31 276	31 271
5.1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	36 218	0,43	44,46	23,79	20,59	0,08	-	-	-	-	0,69	-	28 821	28 821
5.2	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	7 670	0,57	69,28	69,28	-	-	-	-	-	-	-	-	2 455	2 450
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	43 888	0,46	48,80	31,74	16,99	0,07	-	-	-	-	0,57	-	31 276	31 271



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		
		Ochrona kredytowa rzeczywista						Ochrona kredytowa nierezeczywista							
		Ekspozycje całkowite	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 kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)		
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	11 898	0,04	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 387	4 716
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 984	0,47	10,24	7,08	3,10	0,07	-	-	-	-	0,06	-	17 679	18 398
5.1	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	32 540	0,52	11,27	7,78	3,42	0,08	-	-	-	-	0,07	-	15 308	16 043
5.2	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	3 444	-	0,55	0,46	0,09	-	-	-	-	-	-	-	2 371	2 355
5.3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Ogółem	47 882	0,36	7,70	5,32	2,33	0,05	-	-	-	-	0,05	-	23 066	23 114



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

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

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

Wzór EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1	EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	-	-		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)	67	200		1,4	409	1 597	1 597	525
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)				6	6	6	1	
5	VaR w przypadku SFT				-	-	-	-	
6	Ogółem						415	1 603	1 603



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

	a	b	c	d	e	f	q
Skala PD	Wartość ekspozycji	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata)	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem	Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem
Instytucje							
0,00 do <0,15	1 132	0,09	27	45,00	1	191	16,89%
0,15 do <0,25	97	0,22	4	45,00	1	36	37,31%
0,25 do <0,50	247	0,34	14	45,00	1	38	15,46%
0,50 do <0,75	-	-	-	-	-	-	-
0,75 do <2,50	32	1,14	10	45,00	1	26	81,72%
2,50 do <10,00	-	-	-	-	-	-	-
10,00 do <100,00	-	16,32	1	45,00	1	1	241,47%
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	1 508	0,16	56	45,00	1	292	19,36%
Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne							
0,00 do <0,15	24	0,13	23	36,70	1	4	17,51%
0,15 do <0,25	25	0,20	38	35,22	1	6	23,51%
0,25 do <0,50	106	0,36	21	40,00	1	41	38,40%
0,50 do <0,75	53	0,70	28	40,34	1	29	54,42%
0,75 do <2,50	51	1,13	12	39,35	1	34	66,78%
2,50 do <10,00	-	3,96	2	30,28	1	-	79,29%
10,00 do <100,00	1	35,37	5	39,50	1	2	199,98%
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	260	0,70	129	39,18	1	116	44,65%
Inne przedsiębiorstwa							
0,00 do <0,15	45	0,13	6	40,75	1	9	19,88%
0,15 do <0,25	42	0,19	31	41,78	1	11	26,42%
0,25 do <0,50	75	0,33	59	41,74	1	27	35,95%
0,50 do <0,75	33	0,61	48	41,53	1	17	51,26%
0,75 do <2,50	41	1,37	51	41,68	1	30	74,28%
2,50 do <10,00	20	4,90	44	43,47	1	22	112,20%
10,00 do <100,00	7	40,77	22	46,36	1	10	144,11%
100,00 (Default)	-	-	-	-	-	-	-
Podsuma	263	1,84	261	41,79	1	126	48,05%
Ogółem	2 031	0,45	446	43,84	1	534	26,31%



5.4. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych

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

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

Forbearance jest identyfikowany, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

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

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

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

Wzór EU CQ1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane					W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Kredyty i zaliczki	3 141	3 845	3 845	3 845	-93	-1 654	3 242	1 067
020	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Inne instytucje finansowe	1	9	9	9	-	-6	2	2
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 624	3 189	3 189	3 189	-78	-1 256	2 776	962
070	Gospodarstwa domowe	516	647	647	647	-15	-392	464	103
080	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	522	96	96	96	1	40	-	-
100	Ogółem	3 663	3 941	3 941	3 941	-94	-1 694	3 242	1 067



6. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową

Na 30 czerwca 2026 roku Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych nie korzystała z przepisów przejściowych. W okresach porównawczych (stan na 31.12.2025, 30.09.2025) Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.

MSSF 9/Artykuł 468-FL: Porównanie funduszy własnych instytucji oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych oczekiwanych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR					
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	17 963	18 562	19 354	17 746
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17 963	18 562	19 354	17 746
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 rozporzqdzienia CRR	17 963	18 562	19 071	17 530
3	Kapitał Tier 1	17 963	18 562	19 354	17 746
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	17 963	18 562	19 354	17 746
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 rozporzqdzienia CRR	17 963	18 562	19 071	17 530
5	Łączny kapitał	19 935	20 606	20 384	18 862
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	19 935	20 606	20 384	18 862
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporzqdzienia CRR	19 935	20 606	20 101	18 646
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	133 481	130 337	129 280	126 884
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	133 481	130 337	129 280	126 884
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,46%	14,24%	14,97%	13,99%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,46%	14,24%	14,97%	13,99%
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	13,46%	14,24%	14,77%	13,83%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,46%	14,24%	14,97%	13,99%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	13,46%	14,24%	14,97%	13,99%
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	13,46%	14,24%	14,77%	13,83%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,93%	15,81%	15,77%	14,87%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,93%	15,81%	15,77%	14,87%
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 rozporzqdzienia CRR	14,93%	15,81%	15,57%	14,71%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	336 356	329 607	307 224	313 183
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,34%	5,63%	6,30%	5,67%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5,34%	5,63%	6,30%	5,67%
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 rozporzqdzienia CRR	5,34%	5,63%	6,21%	5,60%



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

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

24 marca 2026 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji. Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy ING strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE). BFG, w porozumieniu z SRB, wyznaczył wymóg MREL dla Banku w wysokości 15,83% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) – z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 4,50% według stanu na 30 czerwca 2026 roku i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM), obie miary na poziomie indywidualnym.

Na 30 czerwca 2026 roku Bank posiadał trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior - NPS) od ING Banku N.V., których łączna wartość nominalna wynosi 2 110 mln EUR. Pożyczki są elementem strategii SPE dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych. Wartość posiadanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych wynika z oczekiwania, że część MREL odpowiadająca kwocie rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier I (AT1), instrumentów kapitału Tier II (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio, bądź pośrednio przez podmiot dominujący. Bank szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 7,83% TREA i 2,91% TEM. Na 30 czerwca 2026 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 9 096 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	18 709		
EU-4	Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I	-		
EU-5	Kwalifikowalny kapitał Tier II	1 972		
EU-6	Kwalifikowalne fundusze własne	20 681		
EU-7	Zobowiązania kwalifikowalne	9 702		
EU-8	w tym dozwolone gwarancje	-		
EU-9a	(Korekty)	-		
EU-9b	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie	30 383		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej				
EU-10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	121 490		
EU-11	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	314 563		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
EU-12	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	25,01%		
EU-13	w tym dozwolone gwarancje	-		
EU-14	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	9,66%		
EU-15	w tym dozwolone gwarancje	-		
EU-16	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów	9,18%		
EU-17	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
Wymogi				
EU-18	Wymóg wyrażony jako odsetek TREA	15,83%		
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			



Oświadczenie

Na podstawie artykułu 431 ust.3 Rozporządzenia CRR, Dyrektor Departamentu Rachunkowości ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że:

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

2026-07-29

Jolanta Alvarado Rodriguez
Dyrektor Departamentu Rachunkowości, Główny Księgowy Banku

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym