

Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Ujawnienia dotyczące
adekwatności kapitałowej
za 1 kwartał 2026 roku

ING 





Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	3
2. Informacje w zakresie płynności	6
3. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową	10





Wprowadzenie

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

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

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych na dzień sprawozdawczy, to jest 31 marca 2026 roku, o ile nie wskazano inaczej. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych. W związku z tym mogą wystąpić przypadki matematycznej niespójności w sumowaniach lub pomiędzy poszczególnymi tabelami.

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

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

1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika kapitału Tier I co najmniej na poziomie 10,50% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 12,50%.

Obowiązek ten wynika z Rozporządzenia CRR, tj.:

- 4,5% dla współczynnika kapitału podstawowego Tier I (CET1),
- 6,0% dla współczynnika kapitału Tier I (T1),
- 8,0% dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR),

powiększonych o bufory kapitałowe wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w łącznej wysokości 4,50%.

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

Poniżej zaprezentowano informacje ilościowe dotyczące kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami artykułu 438 Rozporządzenia CRR według następujących wzorów zawartych w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172:

- Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko,
- Wzór EU CMS1 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na poziomie ryzyka,
- Wzór EU CMS2 – Porównanie modelowanej i standardowej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego na poziomie klasy aktywów,
- Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB.

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



Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko*

		a	b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.03.2026	31.12.2025	31.03.2026
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	111 874	110 255	8 950
2	W tym metoda standardowa	52 974	51 271	4 238
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	20 132	20 052	1 611
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	29 851	28 559	2 388
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	447	673	36
7	W tym metoda standardowa	379	542	31
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	68	60	5
9	W tym pozostałe CCR	-	71	-
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	162	409	13
EU 10a	W tym metoda standardowa (SA)	-	-	-
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	162	409	13
EU 10c	W tym metoda uproszczona	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	540	485	43
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	540	485	43
EU-19a	W tym 1250 % RW (waga ryzyka) /odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 499	1 643	120
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	-	-	-
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	1 499	1 643	120
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	-	-	-
24	Ryzyko operacyjne	15 815	15 815	1 265
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	-	-	-
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	2 299	1 790	184
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	55,00%	50,00%	
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	-	-	
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	-	-	
29	Ogółem	130 337	129 280	10 427

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

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

		a	b	c	d	EU d
		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do metod modelowanych, na których stosowanie banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do portfeli, w przypadku których stosuje się metody standardowe	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (a + b)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	58 900	52 974	111 874	127 802	118 743
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	383	64	447	700	700
3	Korekta wyceny kredytowej		162	162	162	162
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	-	540	540	540	540
5	Ryzyko rynkowe	-	1 499	1 499	1 499	245
6	Ryzyko operacyjne		15 815	15 815	15 815	15 815
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		-	-	-	2 942
8	Ogółem	59 283	71 054	130 337	146 518	139 147



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	7	-	2 342	2 335	2 335
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	15	2	721	708	708
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	-	-	-	-	-
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	-	-	-	-	-
2	Ekspozycje wobec instytucji	1 059	1 491	1 059	1 491	1 491
3	Ekspozycje kapitałowe	-	-	907	907	907
4	Nie dotyczy					
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	31 640	43 358	36 691	57 467	48 408
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	13 567	20 398	13 567	25 692	20 398
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	14 293	17 531	14 293	20 450	17 531
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	29 302	41 099	34 353	54 091	46 149
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	2 338	2 259	2 338	3 376	2 259
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	-	-	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	-	-	20 500	20 500	20 500
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	-	-	20 500	20 500	20 500
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	-	-	-	-	-
7	Nie dotyczy					
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	11 396	18 344	31 929	38 877	38 877
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	-	-	-	-	-
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	5 866	2 576	6 908	3 617	3 617
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	8 917	-	10 817	1 900	1 900
9	Ogółem	58 900	65 771	111 874	127 802	118 743



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*	58 690
2 Wielkość aktywów (+/-)	324
3 Jakość aktywów (+/-)	-759
4 Aktualizacje modeli (+/-)	-
5 Metodyka i polityka (+/-)	-
6 Nabycia i zbycia (+/-)	-
7 Wahania kursów walutowych (+/-)	208
8 Inne (+/-)	122
9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	58 585

*) Koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego oznacza stan na 31 grudnia 2025 roku.

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zmniejszyła się w pierwszym kwartale 2026 roku o 105 mln PLN w porównaniu do stanu na 31 grudnia 2025 roku. Zmniejszenie to jest następstwem zmiany jakości portfela kredytowego (migracja ratingowa klientów, uznawalność zabezpieczeń). Wpływ z tytułu jakości aktywów został skompensowany w dużej mierze przez zwiększenie ekspozycji bilansowych i pozabilansowych wynikających z posiadanego portfela kredytów i ofert wiążących dla klientów, aktualizację wyceny posiadanych ekspozycji na skutek zmiany kursów walut między datami sprawozdawczym oraz inne zmiany, takie jak reklasyfikacja klientów oraz związane z tym zmiany w zastosowaniu współczynnika wsparcia dla klientów MŚP oraz współczynnika wsparcia projektów infrastrukturalnych.

2. Informacje w zakresie płynności

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

Informacje dotyczące wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR oraz Rozporządzeniami delegowanymi Komisji (UE) 2015/61, 2018/1620 oraz Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994, Grupa dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności - miara płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) - ma on zapewnić, że Grupa posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów o wysokiej jakości, które pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych.

W pierwszym kwartale 2026 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 31 marca 2026 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 196%.

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.

Wskaźnik LCR według stanu na 31 marca 2026 roku spadł o 55 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2025 roku. Jest to głównie efekt spadku przyprływów i wzrostu odpływów, przy jednoczesnym wzroście aktywów płynnych. Spadek przyprływów był determinowany głównie spadkiem pozostałych przyprływów (-2 540 mln) oraz spadkiem transakcji reverse repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (-11 627 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu depozytów (+1 830 mln) i wzrostu pozabilansu (+875 mln) oraz był zniwelowany przez spadek innych zobowiązań (-1 792 mln). Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu bonów NBP (+14 889 mln) oraz wzrostu wolumenu obligacji UE (+8 128 mln) oraz był zniwelowany spadkiem wolumenu obligacji Skarbu Państwa (-9 008 mln).

Wskaźnik LCR

	31.03.2026		31.12.2025		31.03.2026 vs 31.12.2025	
	196%		251%		-55 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	77 680	77 680	61 784	61 784	15 896	15 896
Odpływy	328 737	49 934	308 540	48 811	20 197	1 123
Przyprływy	14 001	10 274	27 489	24 174	-13 487	-13 900



Wskaźnik LCR według stanu na 31 marca 2026 roku spadł o 37 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 marca 2025, co jest głównie efektem wzrostu odpływów, spadku przyływów przy jednoczesnym wzroście aktywów płynnych. Wzrost odpływów spowodowany był wzrostem depozytów (+4 987 mln), wzrostem pozabilansu (+1 299 mln) oraz wzrostem innych zobowiązań (+979 mln). Spadek przyływów był głównie wynikiem spadku transakcji reverse repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (-5 201 mln) oraz spadkiem pozostałych przyływów (-322 mln). Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu obligacji UE (+8 055 mln), wzrostu wolumenu bonów NBP (+5 999 mln) oraz wzrostu wolumenu obligacji EIB (+3 223 mln), który był częściowo zniwelowany spadkiem wolumenu obligacji BGK (-1 775 mln).

	31.03.2026		31.03.2025		31.03.2026 vs 31.03.2025	
	196%		233%		-37 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	77 680	77 680	61 559	61 559	16 122	16 122
Odpływy	328 737	49 934	289 957	42 027	38 779	7 907
Przyływy	14 001	10 274	22 646	15 571	-8 645	-5 297

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

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

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (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 31 marca 2026 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta - obejmuje informację dotyczącą środków dwóch największych klientów. Grupa uwzględnia tutaj otrzymaną nieuprzywilejowaną pożyczkę senioralną (NPS). Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań,
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu - potwierdza, że głównym źródłem finansowania w Grupie są depozyty 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 31 marca 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	144 106	51,4%
Klienci korporacyjni	98 692	35,2%
Kapitał	23 963	8,5%
Emisja własna (w tym NPS)	13 128	4,7%
Banki	499	0,2%

Finansowanie wzajemne		
	wartość	udział %
Banki	44 445	72,0%
Klienci korporacyjni	17 303	28,0%



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 31 marca 2026 roku.

Struktura bufora płynności

	wartość	udział %
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w PLN	66 264	71,3%
Obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny w Polsce w EUR	1 813	2,0%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w PLN	7 174	7,7%
w tym EBI w PLN	7 174	7,7%
Obligacje emitowane przez zagraniczne rządy lub banki zagraniczne w EUR	15 656	16,8%
w tym EBI w EUR	4 933	5,3%
Obligacje BGK i PFR w PLN	2 025	2,2%

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

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

Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową. Poniżej przedstawiono rozbieżność aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na 31 marca 2026 roku.

Aktywa płynne poziomu 1

Gotówka	876
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	4
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	14 989
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	40 790
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 049
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI)	10 972
Ogółem	77 680

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

Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

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

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

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

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wpływów netto

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

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje ilościowe w zakresie płynności wymagane w artykule 451a Rozporządzenia CRR, zgodnie z wzorem EU LIQ1 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2024/3172.



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

	a	b	c	d	e	f	g	h
	CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
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)					63 950	60 631	58 235	56 921
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY								
2 Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	172 165	169 463	166 543	162 723	11 597	11 379	11 190	10 970
3 Stabilne depozyty	128 464	126 959	124 549	121 027	6 423	6 348	6 227	6 051
4 Mniej stabilne depozyty	43 701	42 504	41 994	41 696	5 174	5 031	4 963	4 919
5 Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	58 761	57 103	55 215	53 841	22 680	21 692	20 845	20 224
6 Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 063	20 003	19 896	20 011	5 008	4 993	4 967	4 995
7 Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	38 698	37 100	35 319	33 830	17 672	16 699	15 878	15 229
8 Dług niezabezpieczony	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					-	-	-	-
10 Wymogi dodatkowe	28 087	26 710	25 677	24 877	4 151	3 671	3 467	3 393
11 Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	1 199	996	891	829	1 199	996	891	829
12 Wypływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	5	3	3	36	5	3	3	36
13 Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	26 883	25 711	24 783	24 012	2 947	2 672	2 573	2 528
14 Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	7 694	7 074	6 081	6 345	7 109	6 508	5 507	5 775
15 Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	34 789	34 138	33 312	32 624	1 832	1 808	1 778	1 737
16 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					47 369	45 058	42 787	42 099
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY								
17 Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	13 102	14 463	13 223	12 156	11 289	11 949	10 992	10 195
18 Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	7 189	7 239	7 110	6 978	4 234	4 314	4 204	4 112
19 Inne wpływy środków pieniężnych	2 765	2 715	2 534	2 275	2 765	2 715	2 534	2 275
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	23 056	24 417	22 867	21 409	18 288	18 978	17 730	16 582
EU-20a Wpływy całkowicie wyłączone	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	23 056	24 417	22 867	21 409	18 288	18 978	17 730	16 582
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM								
EU-21 ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					63 950	60 631	58 235	56 921
22 CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					29 081	26 080	25 057	25 517
23 WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,24	2,34	2,34	2,24



3. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową

Na 31 marca 2026 roku Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych nie korzystała z przepisów przejściowych. W okresach porównawczych (stan na 31.12.2025, 30.09.2025, 30.06.2025) 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

	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	18 562	19 354	17 746	18 036
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 562	19 354	17 746	18 036
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18 562	19 071	17 530	17 768
3	Kapitał Tier 1	18 562	19 354	17 746	18 036
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 562	19 354	17 746	18 036
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	18 562	19 071	17 530	17 768
5	Łączny kapitał	20 606	20 384	18 862	19 220
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	20 606	20 384	18 862	19 220
6a	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	20 606	20 101	18 646	18 952
Aktywa wazone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa wazone ryzykiem ogółem	130 337	129 280	126 884	122 524
8	Aktywa wazone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	130 337	129 280	126 884	122 524
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,24%	14,97%	13,99%	14,72%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,24%	14,97%	13,99%	14,72%
10a	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR	14,24%	14,77%	13,83%	14,52%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,24%	14,97%	13,99%	14,72%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	14,24%	14,97%	13,99%	14,72%
12a	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 CRR	14,24%	14,77%	13,83%	14,52%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,81%	15,77%	14,87%	15,69%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,81%	15,77%	14,87%	15,69%
14a	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	15,81%	15,57%	14,71%	15,49%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	329 607	307 224	313 183	308 431
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	5,63%	6,30%	5,67%	5,85%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5,63%	6,30%	5,67%	5,85%
17a	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5,63%	6,21%	5,60%	5,77%



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.

2026-04-29

Jolanta Alvarado Rodriguez
Dyrektor Departamentu Rachunkowości

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym