

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym

dotyczące adekwatności kapitałowej

za 1 kwartał 2025 roku





Spis treści

Wprowadzenie	3
1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych	3
2. Informacje w zakresie płynności	6
3. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową	11





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 ze skonsolidowanego raportu kwartalnego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za 1 kwartał 2025 roku. 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.

1. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

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

Obowiązek ten wynika z Rozporządzenia CRR, tj.:

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

powiększonych o bufony kapitałowe wynikające z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym w łącznej wysokości 3,51%.

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

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 CVA4 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA),
- Wzór EU CR8 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB.

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



Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		a	b	c
		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA)	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		31.03.2025	31.12.2024	31.03.2025
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	102 952	104 431	8 236
2	W tym metoda standardowa	44 625	49 128	3 570
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	16 877	0	1 350
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem	646	1 098	52
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	40 587	54 011	3 247
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	417	788	34
7	W tym metoda standardowa	357	587	29
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	60	59	5
9	W tym pozostałe CCR	0	142	0
10	Ryzyko związane z korektą wyceny kredytowej – ryzyko związane z CVA	302	17	24
EU 10a	W tym metoda standardowa (SA)	302	17	24
EU 10b	W tym metoda podstawowa (F-BA i R-BA)	0	0	0
EU 10c	W tym metoda uproszczona	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	367	376	29
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	367	376	29
EU-19a	W tym 1250 % RW	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	1 346	1 223	108
21	W tym alternatywna metoda standardowa (A-SA)	1 346	1 223	108
EU 21a	W tym uproszczona metoda standardowa (S-SA)	0	0	0
22	W tym alternatywna metoda modeli wewnętrznych (A-IMA)	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Przeklasyfikowania między portfelem handlowym i bankowym	0	0	0
24	Ryzyko operacyjne	14 456	18 276	1 157
EU 24a	Ekspozycje na kryptoaktywa	0	0	0
25	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 548	1 921	124
26	Zastosowany minimalny próg kapitałowy (%)	50,00%	n/d	
27	Korekta dla dolnej granicy (przed zastosowaniem przejściowego górnego pułapu)	0	n/d	
28	Korekta dla dolnej granicy (po zastosowaniu przejściowego górnego pułapu)	0	n/d	
29	Ogółem	119 840	125 111	9 588

* 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)	57 464	45 488	102 952	116 079	107 816
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	362	55	417	769	622
3	Korekta wyceny kredytowej		302	302	302	302
4	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	0	367	367	367	367
5	Ryzyko rynkowe	0	1 346	1 346	354	354
6	Ryzyko operacyjne		14 456	14 456	14 456	14 456
7	Inne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		0	0	0	0
8	Ogółem	57 826	62 014	119 840	132 327	123 917



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 banki mają zgodę od organu nadzoru	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do kolumny a) po przeliczeniu z zastosowaniem metody standardowej	Łączne rzeczywiste kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem obliczone przy zastosowaniu pełnej metody standardowej	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem stanowiące podstawę minimalnego progu kapitałowego
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0	0	2 030	2 030	2 030
EU 1a	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	523	523	523
EU 1b	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0
EU 1c	Zaklasyfikowane jako wielostronne banki rozwoju według metody standardowej	0	0	0	0	0
EU 1d	Zaklasyfikowane jako organizacje międzynarodowe według metody standardowej	0	0	0	0	0
2	Ekspozycje wobec instytucji	4 183	7 647	4 184	7 648	6 116
3	Ekspozycje kapitałowe	0	0	862	862	862
4	Nie dotyczy					
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	40 904	58 910	45 900	63 909	57 178
5.1	W tym: Stosuje się F-IRB	12 694	23 885	12 694	23 888	20 366
5.2	W tym: Stosuje się A-IRB	28 210	35 025	28 210	35 025	31 816
EU 5a	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ogółem	36 341	50 457	41 337	55 456	50 022
EU 5b	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – kredytowanie specjalistyczne	4 563	8 453	4 563	8 453	7 156
EU 5c	W tym: Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – nabyte wierzytelności korporacyjne	0	0	0	0	0
6	Ekspozycje detaliczne	0	0	11 776	11 776	11 776
6.1	W tym: Kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0
EU 6.1a	W tym: Ekspozycje detaliczne – nabyte wierzytelności detaliczne	0	0	0	0	0
EU 6.1b	W tym: Ekspozycje detaliczne – inne	0	0	11 776	11 776	11 776
6.2	W tym: Ekspozycje detaliczne zabezpieczone nieruchomością mieszkalną	0	0	0	0	0
7	Nie dotyczy					
EU-7a	Zaklasyfikowane jako zabezpieczone nieruchomościami i ekspozycje ADC według metody standardowej	0	0	22 559	22 559	22 559
EU 7b	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0
EU-7c	Zaklasyfikowane jako ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, według metody standardowej	0	0	915	915	915
EU 7d	Zaklasyfikowane jako ekspozycje z tytułu długu podporządkowanego według metody standardowej	0	0	0	0	0
EU 7e	Zaklasyfikowane jako obligacje zabezpieczone według metody standardowej	0	0	0	0	0
EU 7f	Zaklasyfikowane jako należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową według metody standardowej	0	0	0	0	0
8	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	12 377	0	14 203	5 857	5 857
9	Ogółem	57 464	66 557	102 952	116 079	107 816



Wzór EU CVA4 – Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej według metody standardowej (SA)

		a
		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	17
2	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego	302

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

		a
		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	55 303
2	Wielkość aktywów (+/-)	1 487
3	Jakość aktywów (+/-)	1 548
4	Aktualizacje modeli (+/-)	217
5	Metodyka i polityka (+/-)	-5 713
6	Nabycia i zbycia (+/-)	0
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	-268
8	Inne (+/-)	3 190
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	55 764

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w pierwszym kwartale 2025 roku o 461 mln PLN w porównaniu do czwartego kwartału 2024 roku. Zwiększenie to jest następstwem wzrostu aktywów ważonych ryzykiem wynikającego z akwizycji kredytowej (+1 487 mln), zmiany jakości portfela kredytowego (+1 548 mln), aktualizacji modeli (+217 mln) oraz innych zmian (+3 190 mln), skompensowane w części przez zmiany w metodykach i politykach (-5 713 mln) oraz zmiany kursów walutowych (-268 mln). Zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem wynikające z akwizycji kredytowej jest następstwem sprzedaży kredytów. Zmiana jakości portfela kredytowego wynika z rozpoznania uznawalności zabezpieczeń i oceny zdolności kredytowej klientów. Aktualizacja modeli wynika z rewizji istniejących narzutów kapitałowych na stosowane modele. Inne zmiany wynikają z buforów zarządczych, które Grupa przyjęła, aby zaadresować niepewności wynikające z implementacji Rozporządzenia CRR3, zmiany wynikają także z reklasyfikacji klientów MŚP. Zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu zmian w metodykach i politykach wynika ze zmiany zakresu stosowania metody zaawansowanej w Rozporządzeniu CRR3, w tym zastosowania dla części portfela nadzorczych parametrów w ramach stosowania metody FIRB, włączenia podejścia substytucyjnego, w wyniku którego część ekspozycji na ryzyko otrzymało parametry z metody standardowej oraz zastosowania minimalnych nadzorczych wartości parametrów modelowych (ang. input floors). Zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu zmiany kursów walutowych wynika z posiadanych ekspozycji w walutach obcych, które podlegają aktualizacji wyceny w związku ze zmianą kursów walutowych między datami sprawozdawczymi.

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 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 pokryją potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W pierwszym kwartale 2025 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 31 marca 2025 roku nadzorcza miara płynności LCR dla Grupy wynosiła 241%.

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 informacje 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 wg stanu na 31 marca 2025 roku spadł o 38 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2024 roku. Jest to głównie efekt spadku przypiływów, częściowo zniwelowany wzrostem aktywów płynnych. Spadek przypiływów (-5 266 mln) był determinowany głównie transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (-5 724 mln) i innymi przypiływami (-959 mln). Wzrost aktywów płynnych (+5 261 mln) wynikał głównie ze wzrostu wolumenu ekspozycji wobec banku centralnego - wzrost bonów NBP (+8 990 mln), który był częściowo zniwelowany przez spadek wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-2 961 mln).

Wskaźnik LCR						
31.03.2025			31.12.2024		31.03.2025 vs 31.12.2024	
241%			279%		-38 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	61 559	61 559	56 298	56 298	5 261	5 261
Odpływy	287 107	41 085	279 974	41 002	7 133	84
Przypiływy	22 646	15 571	25 834	20 837	-3 188	-5 266

Wskaźnik LCR wg stanu na 31 marca 2025 roku wzrósł o 47 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 marca 2024 roku, co jest głównie efektem spadku odpływów i wzrostu przypiływów, zniwelowane częściowo przez spadek aktywów płynnych. Spadek odpływów (-4 898 mln) wynikał głównie ze spadku pozostałych odpływów (-5 257 mln), który był zniwelowany częściowo przez wzrost odpływów z depozytów (+1 269 mln). Wzrost przypiływów (+1 714 mln) był głównie wynikiem wzrostu pozostałych przypiływów (+1 254 mln). Niższy poziom aktywów płynnych (-633 mln) wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-2 812 mln), który był częściowo niwelowany wzrostem obligacji wyemitowanych przez UE (+1 994 mln).

Wskaźnik LCR						
31.03.2025			31.03.2024		31.03.2025 vs 31.03.2024	
241%			194%		+47 p.p.	
	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona	Kwota	Wartość ważona
Aktywa płynne	61 559	61 559	62 192	62 192	-633	-633
Odpływy	287 107	41 085	276 948	45 983	10 159	-4 898
Przypiływy	22 646	15 571	17 316	13 857	5 330	1 714

Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

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

Komitety Zarządzania Aktywami i Pasywami (Komitety 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 2025 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta - obejmuje informację dotyczącą środków dwóch największych klientów. Grupa uwzględnia tutaj otrzymaną nieuprzywilejowaną pożyczkę senioralną (NPS). Pozyskane środki przekraczają próg 1% całkowitych zobowiązań,
- koncentrację finansowania według rodzaju produktu - potwierdza, że głównym źródłem finansowania w Grupie 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 2025 roku, w podziale na finansowanie bezpośrednie i wzajemne. Finansowanie bezpośrednie dostarczane jest głównie przez klientów detalicznych i korporacyjnych, natomiast finansowanie wzajemne stanowiły przede wszystkim środki pozyskiwane od innych banków.



Finansowanie bezpośrednie		
	wartość	udział %
Klienci detaliczni	145 790	56,9%
Klienci korporacyjni	75 672	29,6%
Kapitał	23 260	9,1%
Emisja własna (w tym NPS)	10 792	4,2%
Banki	552	0,2%

Finansowanie wzajemne		
	wartość	udział %
Banki	20 106	74,7%
Klienci korporacyjni	6 824	25,3%

Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji

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

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

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

Struktura bufora płynności		
	wartość	udział %
obligacje emitowane przez rzqd lub bank centralny (w PLN)	47 306	72,5%
obligacje emitowane przez rzqd lub bank centralny (w EUR)	7 107	10,9%
obligacje BGK, PFR i EBI	10 850	16,6%

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 31 marca 2025 roku.

Aktywa płynne poziomu 1	
Gotówka	762
Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej	88
Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bony pieniężne)	8 990
Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa	40 201
Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 994
Nieobciążone obligacje BGK	1 775
Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego	7 749
Ogółem	61 559

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 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.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje ilościowe w zakresie płynności wymagane w artyku le 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 wpływów netto

		CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA)				CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA)			
EU 1a		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	12	12	12	12	12	12	12	12
AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					55 916	55 958	55 754	56 285
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	158 943	155 934	152 541	149 448	10 772	10 627	10 453	10 286
3	Stabilne depozyty	117 212	113 944	110 479	107 478	5 861	5 697	5 524	5 374
4	Mniej stabilne depozyty	41 731	41 990	42 062	41 970	4 911	4 930	4 929	4 912
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	52 561	52 615	52 834	52 053	19 643	19 512	19 488	19 191
6	Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych	20 362	20 716	20 848	20 605	5 083	5 172	5 206	5 146
7	Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)	32 199	31 899	31 976	31 438	14 560	14 340	14 272	14 035
8	Dług niezabezpieczony	0	0	10	10	0	0	10	10
9	Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym					0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	24 521	24 819	24 923	24 617	3 510	3 697	3 830	3 897
11	Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia	907	1 091	1 271	1 475	907	1 091	1 271	1 475
12	Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	36	35	35	2	36	35	35	2
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	23 578	23 693	23 617	23 140	2 567	2 571	2 524	2 420
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	7 018	8 474	9 267	10 013	6 455	7 916	8 718	9 475
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	31 995	31 325	31 156	30 791	1 698	1 654	1 234	814
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					42 078	43 406	43 723	43 663
ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	11 586	11 106	11 207	10 900	9 706	9 711	9 173	6 879
18	Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	6 912	7 000	7 137	7 160	4 049	4 082	4 173	4 118
19	Inne wpływy środków pieniężnych	2 425	2 376	2 268	2 296	2 425	2 376	2 268	2 296
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wpływów a całkowitą ważoną kwotą wpływów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	20 923	20 482	20 612	20 356	16 180	16 169	15 614	13 293
EU-20a	Wpływy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90%	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75%	20 923	20 482	20 612	20 356	16 180	16 169	15 614	13 293
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					55 916	55 958	55 754	56 285
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					25 898	27 237	28 109	30 370
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					2,19	2,09	2,00	1,88



3. Wpływ przepisów przejściowych na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I wynosiłyby na 31 marca 2025 roku odpowiednio 15,95% i 14,92%, gdyby Grupa nie skorzystała z tego przepisu. Dodatkowo do końca 2024 roku w kalkulacji współczynników kapitałowych Grupa korzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych.

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

		31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024
Dostępny kapitał (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	18 098	18 237	16 794	16 837
2	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 098	18 220	16 759	16 802
2a	Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	17 855	18 005	16 590	16 837
3	Kapitał Tier 1	18 098	18 237	16 794	16 837
4	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	18 098	18 220	16 759	16 802
4a	Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *	17 855	18 005	16 590	16 837
5	Łączny kapitał	19 338	19 601	18 212	18 289
6	Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	19 338	19 584	18 177	18 254
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 *	19 095	19 370	18 008	18 289
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7	Aktywa ważone ryzykiem ogółem	119 840	125 111	121 580	118 602
8	Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	119 698	125 085	121 570	118 592
Współczynniki kapitałowe					
9	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,10%	14,58%	13,81%	14,20%
10	Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,10%	14,57%	13,79%	14,17%
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 rozporządzenia CRR *	14,92%	14,41%	13,66%	14,20%
11	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,10%	14,58%	13,81%	14,20%
12	Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	15,10%	14,57%	13,79%	14,17%
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 *	14,92%	14,41%	13,66%	14,20%
13	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,14%	15,67%	14,98%	15,42%
14	Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	16,14%	15,66%	14,95%	15,39%
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 CRR *	15,95%	15,50%	14,83%	15,42%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	293 445	276 497	270 968	264 626
16	Wskaźnik dźwigni finansowej	6,17%	6,60%	6,20%	6,36%
17	Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	6,17%	6,59%	6,18%	6,35%
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 *	6,09%	6,52%	6,12%	6,36%

* w okresie porównawczym (stan na 30 06 2024) Grupa nie stosowała tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.



Oświadczenie

Na podstawie art. 431 ust.3 Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że:

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

2025-05-07

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

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym