

# Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym  
dotyczące adekwatności kapitałowej za okres 6 miesięcy  
zakończony 30 czerwca 2024 roku



## Spis treści

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Wprowadzenie.....                                                                                         | 3  |
| 1. Fundusze własne.....                                                                                   | 4  |
| 1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych.....   | 4  |
| 1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych .....                    | 7  |
| 2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych.....                                                     | 8  |
| 3. Bufory kapitałowe.....                                                                                 | 14 |
| 4. Dźwignia finansowa .....                                                                               | 17 |
| 5. Informacje w zakresie płynności .....                                                                  | 20 |
| 6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego.....                                                          | 27 |
| 6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego .....                                                            | 27 |
| 6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....                                              | 31 |
| 6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta .....                                                     | 36 |
| 6.4. Informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych .....                                 | 39 |
| 7. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową.....                                                  | 41 |
| 8. Ujawnienia w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych .. | 42 |

## Adekwatność kapitałowa

### 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. (Dz. U. z 2023 r., poz. 2488), zwanej dalej „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 półrocznego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 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) 2021/637, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy.

## **1. Fundusze własne**

### **1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych**

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 rejestru handlowego.

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

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

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

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

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

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

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

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

W pozycji wycena motywacyjnych programów pracowniczych prezentowana jest wycena do wartości godziwej udzielonych opcji w ramach programów motywacyjnych Grupy skierowanych do pracowników.

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 2024 roku w funduszach własnych Grupy został ujęty zysk netto w kwocie 1 110,4 mln PLN za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku, po pomniejszeniu o przewidywane obciążenia i dywidendy, na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 11 kwietnia 2024 roku.

Niezrealizowane zyski i straty na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży są ujmowane w funduszach własnych zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz w ustawie Prawo bankowe. Zgodnie z art. 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 w okresie przejściowym z tytułu dostosowania do wymogów MSSF 9 (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),
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 30 czerwca 2024 roku uwzględniono spółki objęte konsolidacją ostrożnościową zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR. Zakres spółek objętych konsolidacją ostrożnościową różni się od zakresu spółek objętych konsolidacją finansową przeprowadzoną zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

W poniższej tabeli zostało zaprezentowane uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym Grupy, zgodnie z wymaganiami artykułu 437 Rozporządzenia 2019/876 według wzoru przedstawionego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

| Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym         |                                                                            |                                                                |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                 | a                                                                          | b                                                              | c           |
|                                                                                                                 | Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym stan na 30.06.2024 | W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji stan na 30.06.2024 | Odniesienie |
| <b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>          |                                                                            |                                                                |             |
| 1 Kasa i środki w Banku Centralnym                                                                              | 3 163,7                                                                    | 3 163,7                                                        |             |
| 2 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                                                              | 19 820,1                                                                   | 19 820,1                                                       |             |
| 3 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy                                     | 1 315,9                                                                    | 1 315,9                                                        |             |
| 4 Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                          | 102,5                                                                      | 102,5                                                          |             |
| 5 Inwestycyjne papiery wartościowe                                                                              | 58 930,7                                                                   | 58 930,7                                                       |             |
| 6 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                                                                   | 1 996,0                                                                    | 1 996,0                                                        |             |
| 7 Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu                          | 161 384,8                                                                  | 161 384,8                                                      |             |
| 8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności                                          | 196,2                                                                      | 234,9                                                          |             |
| 9 Rzeczowe aktywa trwałe                                                                                        | 1 014,8                                                                    | 1 014,5                                                        |             |
| 10 Wartości niematerialne                                                                                       | 495,5                                                                      | 481,4                                                          | (a)         |
| 11 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                                            | 2,3                                                                        | 2,3                                                            |             |
| 12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                              | 684,4                                                                      | 686,1                                                          | (c)         |
| 13 Inne aktywa                                                                                                  | 171,6                                                                      | 167,9                                                          |             |
| <b>14 Aktywa ogółem</b>                                                                                         | <b>249 278,5</b>                                                           | <b>249 300,8</b>                                               |             |
| <b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |                                                                            |                                                                |             |
| 1 Zobowiązania wobec innych banków                                                                              | 13 877,0                                                                   | 13 877,0                                                       |             |
| 2 Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy                               | 974,6                                                                      | 974,6                                                          |             |
| 3 Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                          | 148,7                                                                      | 148,7                                                          |             |
| 4 Zobowiązania wobec klientów                                                                                   | 213 541,5                                                                  | 213 566,9                                                      |             |
| 5 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                                                           | 405,3                                                                      | 405,3                                                          |             |
| 6 Zobowiązania podporządkowane                                                                                  | 1 513,7                                                                    | 1 513,7                                                        | (b)         |
| 7 Rezerwy                                                                                                       | 644,9                                                                      | 644,9                                                          |             |
| 8 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                                           | 69,6                                                                       | 69,1                                                           |             |
| 9 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                              | 0,0                                                                        | 0,0                                                            | (c)         |
| 10 Inne zobowiązania                                                                                            | 3 929,6                                                                    | 3 927,0                                                        |             |
| <b>11 Zobowiązania ogółem</b>                                                                                   | <b>235 104,9</b>                                                           | <b>235 127,2</b>                                               |             |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                                           |                                                                            |                                                                |             |
| 1 Kapitał akcyjny                                                                                               | 130,1                                                                      | 130,1                                                          | (d)         |
| 2 Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej                                           | 956,3                                                                      | 956,3                                                          | (d)         |
| 3 Skumulowane inne całkowite dochody                                                                            | -5 274,3                                                                   | -5 274,3                                                       | (e)         |
| 4 Zyski zatrzymane                                                                                              | 18 372,8                                                                   | 18 372,8                                                       | (f)         |
| 5 Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego                                                     | -11,3                                                                      | -11,3                                                          | (g)         |
| <b>6 Kapitał własny ogółem</b>                                                                                  | <b>14 173,6</b>                                                            | <b>14 173,6</b>                                                |             |

W kolumnie c powyższego 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.

## 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 2024 roku wyniósł 16 837,2 mln PLN,
- kapitału Tier II, który na 30 czerwca 2024 roku wyniósł 1 451,9 mln PLN.

Na 30 czerwca 2024 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 2019/876 zostały zaprezentowane w poniższej tabeli. Prezentacja jest zgodna z wymogami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637. Wiersze tabeli, które nie dotyczą funduszy własnych Grupy zostały pominięte.

| Wzór EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych                                                                                                                                                                                                                                                  |                 |                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | a               | b                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Kwoty           | Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>                                                                                                                                                                                                                                       |                 |                                                                                                                    |
| 1 Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 086,4         | (d)                                                                                                                |
| w tym: akcja zwykła                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 130,1           | (d)                                                                                                                |
| w tym: agio                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 956,3           | (d)                                                                                                                |
| 2 Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 81,6            | (f)                                                                                                                |
| 3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                    | 9 843,7         | (e)                                                                                                                |
| EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                   | 1 215,2         | (f)                                                                                                                |
| 4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane agio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I                                                                                                                                            | 0,0             |                                                                                                                    |
| 5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)                                                                                                                                                                                                                  | 0,0             |                                                                                                                    |
| EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                                                                                                                                                         | 0,0             | (f)                                                                                                                |
| <b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                         | <b>12 226,9</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>                                                                                                                                                                                                                                                    |                 |                                                                                                                    |
| 7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                              | -34,1           |                                                                                                                    |
| 8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                             | -469,4          | (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) | -1,3            | (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                                                                         | 5 464,0         | (e)                                                                                                                |
| 12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty                                                                                                                                                                                                                                         | -336,5          |                                                                                                                    |
| 16 Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)                                                                                                                                             | -11,3           | (g)                                                                                                                |
| 27a Inne korekty regulacyjne                                                                                                                                                                                                                                                                             | -1,1            |                                                                                                                    |
| <b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>4 610,3</b>  |                                                                                                                    |
| <b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>16 837,2</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>                                                                                                                                                                                                                                                             |                 |                                                                                                                    |
| 36 Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                | 0,0             |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                 |                                                                                                                    |
| 43 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I                                                                                                                                                                                                                                            | 0,0             |                                                                                                                    |
| 44 Kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,0             |                                                                                                                    |
| <b>45 Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>16 837,2</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      |                 |                                                                                                                    |
| 46 Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                      | 1 451,9         | (b)                                                                                                                |
| 50 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0,0             |                                                                                                                    |
| <b>51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>1 451,9</b>  |                                                                                                                    |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

|                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>                        |                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| 57                                                                 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II                                                                                                                                                                                                            | 0,0              |
| 58                                                                 | Kapitał Tier II                                                                                                                                                                                                                                             | 1 451,9          |
| 59                                                                 | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>18 289,1</b>  |
| 60                                                                 | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>118 603,4</b> |
| <b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| 61                                                                 | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                   | 14,20%           |
| 62                                                                 | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                              | 14,20%           |
| 63                                                                 | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                              | 15,42%           |
| 64                                                                 | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji                                                                                                                                                                                | 7,51%            |
| 65                                                                 | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                          | 2,50%            |
| 66                                                                 | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                            | 0,0082%          |
| 67                                                                 | w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego                                                                                                                                                                                                         | 0,00%            |
| EU-67a                                                             | w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)                                                                                                           | 0,50%            |
| EU-67b                                                             | w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej                                                                                                                   | 0,00%            |
| 68                                                                 | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych                                                                                                                        | 7,42%            |
| <b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| 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) | 689,0 (c)        |
| <b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b> |                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |
| 79                                                                 | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznym ratingów                                                                                                                                             | 321,4            |

## 2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

Grupa jest zobowiązana do utrzymywania współczynnika kapitału Tier I co najmniej na poziomie 9,32% oraz łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 11,32%.

Obowiązek ten wynika z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (Rozporządzenie 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 3,01% oraz powiększonych o narzut kapitałowy zalecany w ramach filara II (tzw. P2G) w wysokości 0,31%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi około 86% łącznego wymogu kapitałowego Grupy i ma największy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

Grupa raportuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczony zgodnie z metodą AIRB dla klas ekspozycji wobec instytucji oraz przedsiębiorstw. Prezentację taką Grupa stosuje na mocy pisma De Nederlandsche Bank (DNB) z dnia 4 lipca 2013 roku, w którym DNB wraz z Komisją Nadzoru Finansowego wyrażają zgodę na stosowanie pełnej metody AIRB dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje dla Banku oraz dla spółki ING Lease Sp. z o.o.

W zakresie ekspozycji detalicznych Grupa realizuje plan stopniowego wdrażania metody AIRB (tzw. roll-out plan). Ze względu na toczące się w Grupie ING prace nad dostosowaniem obecnie używanych modeli AIRB do wytycznych EUNB, pierwotne terminy złożenia wniosku o stosowanie metody AIRB dla portfeli objętych metodą standardową podlegają aktualizacji. Harmonogram wdrażania metody IRB dla portfela detalicznego został uzgodniony z Europejskim Bankiem Centralnym oraz Komisją Nadzoru Finansowego.

Podmioty zależne, które wchodzą w skład Grupy przeprowadzają kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego z wykorzystaniem metody standardowej (SA), z wyjątkiem spółki ING



Lease (Polska) Sp. z o.o., która wykorzystuje metodę zaawansowaną (AIRB). Ponadto w spółce ING Commercial Finance Polska S.A. występuje dla portfela transakcji w faktoringu bez regresu sekurytyzacja syntetyczna, dla której Grupa kalkuluje wymogi kapitałowe metodą standardową (SEC SA).

Wymóg kapitałowy z tytułu korekty wyceny kredytowej (CVA) dotyczy korekty wartości wyceny rynkowej, zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Grupa wylicza wymóg kapitałowy dla CVA według metody standardowej zgodnie z artykułem 384 Rozporządzenia CRR.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji wobec kwalifikującego się kontrahenta centralnego (CCP) Grupa wykorzystuje sposób, opisany w artykułach 306-309 Rozporządzenia CRR. W przypadku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. funkcję kwalifikującego się kontrahenta centralnego pełnią podmioty: London Clearing House (LCH), KDPW\_CCP SA oraz EUREX.

Na potrzeby kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia oraz wymogu z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań zastosowanie znalazły metody standardowe zgodne z Rozporządzeniem CRR. Do kalkulacji wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego wykorzystywana jest metoda standardowa (the Standardised Approach - TSA).

Wartość aktywów ważonych ryzykiem oraz wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 438 Rozporządzenia 2019/876 prezentuje poniższa tabela (zgodna ze wzorem EU OV1 przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637). Wiersze tabeli, które nie dotyczą Grupy zostały pominięte.

| Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko |                                                                          |                                   |                       |                                            |   |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|---|
|                                                           |                                                                          | a                                 |                       | b                                          | c |
|                                                           |                                                                          | Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko |                       | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych |   |
|                                                           |                                                                          | stan na<br>30.06.2024             | stan na<br>31.03.2024 | stan na<br>30.06.2024                      |   |
| 1                                                         | Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)          | 100 729,4                         | 94 893,0              | 8 058,3                                    |   |
| 2                                                         | W tym metoda standardowa                                                 | 47 758,0                          | 45 922,7              | 3 820,6                                    |   |
| 3                                                         | W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)                                      | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| 4                                                         | W tym metoda klasyfikacji                                                | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| EU-4a                                                     | W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem | 1 027,2                           | 1 012,0               | 82,2                                       |   |
| 5                                                         | W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)                                    | 51 716,4                          | 47 750,2              | 4 137,3                                    |   |
| 6                                                         | Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR                                       | 808,8                             | 808,1                 | 64,7                                       |   |
| 7                                                         | W tym metoda standardowa                                                 | 585,1                             | 592,3                 | 46,8                                       |   |
| 8                                                         | W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)                                   | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| EU-8a                                                     | W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego                           | 67,9                              | 102,7                 | 5,4                                        |   |
| EU-8b                                                     | W tym korekta wyceny kredytowej – CVA                                    | 155,5                             | 112,9                 | 12,4                                       |   |
| 9                                                         | W tym pozostałe CCR                                                      | 0,3                               | 0,2                   | 0,0                                        |   |
| 15                                                        | Ryzyko rozliczenia                                                       | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| 16                                                        | Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)  | 293,4                             | 290,1                 | 23,5                                       |   |
| 17                                                        | W tym metoda SEC-IRBA                                                    | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| 18                                                        | W tym SEC-ERBA (w tym IAA)                                               | 0,0                               | 50,0                  | 0,0                                        |   |
| 19                                                        | W tym metoda SEC-SA                                                      | 293,4                             | 240,1                 | 23,5                                       |   |
| EU-19a                                                    | W tym 1250 % RW                                                          | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| 20                                                        | Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)    | 1 295,3                           | 1 828,0               | 103,6                                      |   |
| 21                                                        | W tym metoda standardowa                                                 | 1 295,3                           | 1 828,0               | 103,6                                      |   |
| 22                                                        | W tym metoda modeli wewnętrznych                                         | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| EU-22a                                                    | Duże ekspozycje                                                          | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| 23                                                        | Ryzyko operacyjne                                                        | 15 476,5                          | 15 476,5              | 1 238,1                                    |   |
| EU-23a                                                    | W tym metoda wskaźnika bazowego                                          | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| EU-23b                                                    | W tym metoda standardowa                                                 | 15 476,5                          | 15 476,5              | 1 238,1                                    |   |
| EU-23c                                                    | W tym metoda zaawansowanego pomiaru                                      | 0,0                               | 0,0                   | 0,0                                        |   |
| 24                                                        | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)    | 1 950,3                           | 1 513,1               | 156,0                                      |   |
| 29                                                        | Ogółem                                                                   | 118 603,4                         | 113 295,7             | 9 488,2                                    |   |

Poniżej zaprezentowano ekspozycje w podziale na klasy według metody IRB oraz metody SA, zgodnie z następującymi wzorami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

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

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

| Wzór EU CR5 – Metoda standardowa |                                                                                                      |             |     |     |         |         |          |      |     |          |         |       |       |      |       |      |           |                   |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----|-----|---------|---------|----------|------|-----|----------|---------|-------|-------|------|-------|------|-----------|-------------------|
| Kategorie ekspozycji             |                                                                                                      | a           | b   | c   | d       | e       | f        | g    | h   | i        | j       | k     | l     | m    | n     | o    | p         | q                 |
|                                  |                                                                                                      | Waga ryzyka |     |     |         |         |          |      |     |          |         |       |       |      |       |      | Ogółem    | W tym bez ratingu |
|                                  |                                                                                                      | 0%          | 2%  | 4%  | 10%     | 20%     | 35%      | 50%  | 70% | 75%      | 100%    | 150%  | 250%  | 370% | 1250% | Inne |           |                   |
| 1                                | Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                           | 51 879,5    | 0,0 | 0,0 | 2 910,3 | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 677,2 | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 55 467,0  | 55 467,0          |
| 2                                | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                         | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 3 022,1 | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 3 022,1   | 3 022,1           |
| 3                                | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                       | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 0,0       | 0,0               |
| 4                                | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                       | 9 578,8     | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 9 578,8   | 9 578,8           |
| 5                                | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                        | 2 077,3     | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 2 077,3   | 2 077,3           |
| 6                                | Ekspozycje wobec instytucji                                                                          | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 305,2   | 0,0      | 0,7  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 305,9     | 305,9             |
| 7                                | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                     | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 4 619,2 | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 4 619,2   | 4 619,2           |
| 8                                | Ekspozycje detaliczne                                                                                | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 28 770,3 | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 28 770,3  | 28 770,3          |
| 9                                | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                              | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 47 653,1 | 92,4 | 0,0 | 12,3     | 332,3   | 52,1  | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 48 142,2  | 48 142,2          |
| 10                               | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 933,5   | 155,8 | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 1 089,3   | 1 089,3           |
| 11                               | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                  | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 0,0       | 0,0               |
| 12                               | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych                                                       | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 0,0       | 0,0               |
| 13                               | Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową          | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 0,0       | 0,0               |
| 14                               | Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 0,0       | 0,0               |
| 15                               | Ekspozycje kapitałowe                                                                                | 0,0         | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 0,0     | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 0,0       | 0,0               |
| 16                               | Inne pozycje                                                                                         | 754,5       | 0,0 | 0,0 | 0,0     | 0,0     | 0,0      | 0,0  | 0,0 | 0,0      | 2 184,0 | 0,0   | 0,0   | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 2 938,5   | 2 938,5           |
| 17                               | Ogółem                                                                                               | 64 290,1    | 0,0 | 0,0 | 2 910,3 | 3 327,3 | 47 653,1 | 93,1 | 0,0 | 28 782,6 | 8 069,0 | 207,9 | 677,2 | 0,0  | 0,0   | 0,0  | 156 010,6 | 156 010,6         |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

| Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD |                    |                      |                                                                                   |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                                |                          |                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Metoda IRB                                                                                                        | a                  | b                    | c                                                                                 | d                                                          | e                                                                                                   | f                                        | g                | h                                         | i                                                   | j                                                                          | k                                              | l                        | m                          |
|                                                                                                                   | Zakres wartości PD | Ekspozycje bilansowe | Ekspozycje poza bilansowe 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 |
| Instytucje                                                                                                        | 0,00 do <0,15      | 6 648,6              | 3 129,1                                                                           | 0,2                                                        | 7 360,3                                                                                             | 0,10                                     | 255              | 33,91                                     | 1                                                   | 1 502,0                                                                    | 20,41%                                         | 3,0                      | 0,8                        |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | 4 166,3              | 2 231,9                                                                           | 0,2                                                        | 4 601,2                                                                                             | 0,08                                     | 83               | 34,03                                     | 1                                                   | 874,1                                                                      | 19,00%                                         | 1,6                      | 0,4                        |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 2 482,3              | 897,2                                                                             | 0,3                                                        | 2 759,1                                                                                             | 0,14                                     | 172              | 33,70                                     | 1                                                   | 627,9                                                                      | 22,76%                                         | 1,4                      | 0,4                        |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 269,8                | 102,4                                                                             | 0,2                                                        | 294,2                                                                                               | 0,21                                     | 52               | 36,49                                     | 1                                                   | 81,5                                                                       | 27,69%                                         | 0,2                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 872,3                | 208,9                                                                             | 0,2                                                        | 912,0                                                                                               | 0,37                                     | 43               | 16,03                                     | 2                                                   | 530,9                                                                      | 58,21%                                         | 1,2                      | 0,4                        |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | 0,0                  | 0,1                                                                               | 1,0                                                        | 0,1                                                                                                 | 0,55                                     | 3                | 38,13                                     | 5                                                   | 0,2                                                                        | 119,45%                                        | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 24,9                 | 159,2                                                                             | 0,2                                                        | 63,6                                                                                                | 0,88                                     | 31               | 24,56                                     | 1                                                   | 49,2                                                                       | 77,30%                                         | 0,2                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 24,9                 | 152,2                                                                             | 0,2                                                        | 62,9                                                                                                | 0,86                                     | 25               | 24,40                                     | 1                                                   | 48,4                                                                       | 76,89%                                         | 0,2                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 0,0                  | 7,0                                                                               | 0,1                                                        | 0,7                                                                                                 | 2,37                                     | 6                | 38,13                                     | 1                                                   | 0,8                                                                        | 113,77%                                        | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | 0,4                  | 11,1                                                                              | 0,1                                                        | 1,5                                                                                                 | 4,77                                     | 11               | 41,44                                     | 1                                                   | 2,1                                                                        | 140,92%                                        | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | 0,4                  | 10,1                                                                              | 0,1                                                        | 1,4                                                                                                 | 4,52                                     | 10               | 41,68                                     | 1                                                   | 1,9                                                                        | 138,61%                                        | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | 0,0                  | 1,0                                                                               | 0,1                                                        | 0,1                                                                                                 | 8,35                                     | 1                | 38,13                                     | 1                                                   | 0,2                                                                        | 173,17%                                        | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 1,0                  | 2,3                                                                               | 0,4                                                        | 1,9                                                                                                 | 17,08                                    | 50               | 4,08                                      | 2                                                   | 4,0                                                                        | 209,61%                                        | 0,1                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 0,9                  | 2,3                                                                               | 0,4                                                        | 1,8                                                                                                 | 16,17                                    | 49               | 2,09                                      | 2                                                   | 3,8                                                                        | 205,99%                                        | 0,1                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | -                    | -                                                                                 | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | 0,1                  | 0,0                                                                               | 0,0                                                        | 0,1                                                                                                 | 38,50                                    | 1                | 50,63                                     | 1                                                   | 0,2                                                                        | 294,54%                                        | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | -                    | -                                                                                 | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | <b>Podsuma</b>     | <b>7 817,0</b>       | <b>3 613,1</b>                                                                    | <b>0,2</b>                                                 | <b>8 633,6</b>                                                                                      | <b>0,15</b>                              | <b>445</b>       | <b>30,47</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>2 169,9</b>                                                             | <b>25,13%</b>                                  | <b>4,7</b>               | <b>1,2</b>                 |
| Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne                                                                   | 0,00 do <0,15      | 1 267,4              | 62,7                                                                              | 1,0                                                        | 1 330,0                                                                                             | 0,12                                     | 51               | 12,88                                     | 3                                                   | 131,0                                                                      | 9,85%                                          | 0,2                      | 0,1                        |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | -                    | -                                                                                 | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 1 267,4              | 62,7                                                                              | 1,0                                                        | 1 330,0                                                                                             | 0,12                                     | 51               | 12,88                                     | 3                                                   | 131,0                                                                      | 9,85%                                          | 0,2                      | 0,1                        |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 1 548,2              | 45,9                                                                              | 0,6                                                        | 1 574,7                                                                                             | 0,22                                     | 40               | 10,71                                     | 3                                                   | 203,5                                                                      | 12,92%                                         | 0,4                      | 0,1                        |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 4 443,2              | 792,4                                                                             | 0,7                                                        | 5 010,4                                                                                             | 0,39                                     | 244              | 22,50                                     | 3                                                   | 2 321,8                                                                    | 46,34%                                         | 4,3                      | 3,7                        |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | 597,1                | 0,8                                                                               | 0,0                                                        | 597,1                                                                                               | 0,66                                     | 13               | 7,54                                      | 1                                                   | 67,5                                                                       | 11,30%                                         | 0,3                      | 0,1                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 2 421,3              | 360,1                                                                             | 0,9                                                        | 2 749,3                                                                                             | 1,02                                     | 172              | 22,72                                     | 3                                                   | 1 337,0                                                                    | 48,63%                                         | 6,3                      | 3,6                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 2 347,1              | 359,8                                                                             | 0,9                                                        | 2 675,1                                                                                             | 0,98                                     | 161              | 22,16                                     | 3                                                   | 1 259,1                                                                    | 47,07%                                         | 5,5                      | 3,1                        |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 74,2                 | 0,3                                                                               | 0,0                                                        | 74,2                                                                                                | 2,37                                     | 11               | 42,77                                     | 3                                                   | 77,9                                                                       | 105,07%                                        | 0,8                      | 0,5                        |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | 95,1                 | 2,7                                                                               | 0,1                                                        | 95,5                                                                                                | 5,18                                     | 23               | 16,88                                     | 3                                                   | 44,4                                                                       | 46,53%                                         | 0,9                      | 0,6                        |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | 75,9                 | 0,6                                                                               | 0,6                                                        | 76,3                                                                                                | 4,38                                     | 13               | 14,16                                     | 3                                                   | 27,4                                                                       | 35,98%                                         | 0,5                      | 0,1                        |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | 19,2                 | 2,1                                                                               | 0,0                                                        | 19,2                                                                                                | 8,34                                     | 10               | 27,71                                     | 1                                                   | 17,0                                                                       | 88,48%                                         | 0,4                      | 0,5                        |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 79,2                 | 14,9                                                                              | 0,2                                                        | 82,6                                                                                                | 23,73                                    | 120              | 16,45                                     | 2                                                   | 58,7                                                                       | 71,04%                                         | 3,5                      | 1,7                        |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 40,6                 | 14,9                                                                              | 0,2                                                        | 44,0                                                                                                | 15,43                                    | 111              | 15,69                                     | 3                                                   | 31,3                                                                       | 71,07%                                         | 1,1                      | 0,8                        |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | 6,9                  | 0,0                                                                               | 0,0                                                        | 6,9                                                                                                 | 25,00                                    | 4                | 0,56                                      | 1                                                   | 0,2                                                                        | 2,42%                                          | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | 31,7                 | 0,0                                                                               | 0,0                                                        | 31,7                                                                                                | 35,00                                    | 5                | 20,96                                     | 2                                                   | 27,2                                                                       | 85,99%                                         | 2,4                      | 0,9                        |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | 387,3                | 0,2                                                                               | 1,0                                                        | 387,5                                                                                               | 100,00                                   | 10               | 46,23                                     | 1                                                   | 254,2                                                                      | 65,60%                                         | 176,4                    | 137,5                      |
|                                                                                                                   | <b>Podsuma</b>     | <b>10 838,8</b>      | <b>1 279,7</b>                                                                    | <b>0,8</b>                                                 | <b>11 827,1</b>                                                                                     | <b>3,96</b>                              | <b>673</b>       | <b>19,83</b>                              | <b>3</b>                                            | <b>4 418,1</b>                                                             | <b>37,36%</b>                                  | <b>192,3</b>             | <b>147,4</b>               |
| Przedsiębiorstwa - MŚP                                                                                            | 0,00 do <0,15      | 960,5                | 714,8                                                                             | 0,6                                                        | 1 384,9                                                                                             | 0,11                                     | 1 261            | 32,33                                     | 1                                                   | 204,5                                                                      | 14,77%                                         | 0,5                      | 0,2                        |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | -                    | -                                                                                 | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 960,5                | 714,8                                                                             | 0,6                                                        | 1 384,9                                                                                             | 0,11                                     | 1 261            | 32,33                                     | 1                                                   | 204,5                                                                      | 14,77%                                         | 0,5                      | 0,2                        |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 1 262,7              | 1 479,6                                                                           | 0,5                                                        | 2 014,2                                                                                             | 0,17                                     | 766              | 31,59                                     | 2                                                   | 552,2                                                                      | 27,41%                                         | 1,1                      | 1,4                        |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 3 281,4              | 3 021,3                                                                           | 0,3                                                        | 4 317,0                                                                                             | 0,35                                     | 1 784            | 29,81                                     | 2                                                   | 1 640,7                                                                    | 38,01%                                         | 4,4                      | 2,6                        |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | 6 625,6              | 3 965,2                                                                           | 0,4                                                        | 8 169,0                                                                                             | 0,59                                     | 2 559            | 27,08                                     | 2                                                   | 3 670,1                                                                    | 44,93%                                         | 13,0                     | 10,6                       |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 12 111,7             | 5 994,4                                                                           | 0,4                                                        | 14 509,0                                                                                            | 1,56                                     | 5 117            | 24,73                                     | 2                                                   | 7 860,9                                                                    | 54,18%                                         | 55,1                     | 36,4                       |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 7 001,3              | 3 619,5                                                                           | 0,4                                                        | 8 480,5                                                                                             | 1,21                                     | 2 798            | 26,16                                     | 2                                                   | 4 687,2                                                                    | 55,27%                                         | 26,9                     | 19,5                       |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 5 110,4              | 2 374,9                                                                           | 0,4                                                        | 6 028,5                                                                                             | 2,06                                     | 2 319            | 22,71                                     | 2                                                   | 3 173,7                                                                    | 52,65%                                         | 28,2                     | 16,9                       |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | 7 265,8              | 2 375,3                                                                           | 0,4                                                        | 8 326,7                                                                                             | 5,13                                     | 3 265            | 22,21                                     | 2                                                   | 5 654,6                                                                    | 67,91%                                         | 93,1                     | 74,5                       |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | 5 439,1              | 1 967,7                                                                           | 0,5                                                        | 6 328,7                                                                                             | 4,08                                     | 2 415            | 22,90                                     | 2                                                   | 4 125,1                                                                    | 65,18%                                         | 59,3                     | 42,1                       |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | 1 826,7              | 407,6                                                                             | 0,4                                                        | 1 998,0                                                                                             | 8,44                                     | 850              | 20,03                                     | 2                                                   | 1 529,5                                                                    | 76,55%                                         | 33,8                     | 32,4                       |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 1 944,5              | 410,4                                                                             | 0,6                                                        | 2 179,7                                                                                             | 23,12                                    | 2 603            | 18,98                                     | 2                                                   | 2 005,3                                                                    | 92,00%                                         | 99,3                     | 61,8                       |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 825,0                | 221,1                                                                             | 0,5                                                        | 939,4                                                                                               | 14,16                                    | 2 236            | 16,60                                     | 2                                                   | 663,7                                                                      | 70,66%                                         | 22,3                     | 16,9                       |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | 640,5                | 118,9                                                                             | 0,6                                                        | 708,2                                                                                               | 26,07                                    | 190              | 20,76                                     | 2                                                   | 754,6                                                                      | 106,55%                                        | 38,2                     | 27,2                       |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | 479,0                | 70,4                                                                              | 0,8                                                        | 532,1                                                                                               | 35,00                                    | 177              | 20,82                                     | 1                                                   | 587,0                                                                      | 110,30%                                        | 38,8                     | 17,7                       |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | 2 117,9              | 55,2                                                                              | 0,6                                                        | 2 152,8                                                                                             | 100,00                                   | 1 224            | 43,75                                     | 1                                                   | 1 759,1                                                                    | 81,71%                                         | 1 113,1                  | 1 073,5                    |
|                                                                                                                   | <b>Podsuma</b>     | <b>35 570,1</b>      | <b>18 016,2</b>                                                                   | <b>0,4</b>                                                 | <b>43 053,3</b>                                                                                     | <b>7,85</b>                              | <b>18 579</b>    | <b>26,42</b>                              | <b>2</b>                                            | <b>23 347,4</b>                                                            | <b>54,23%</b>                                  | <b>1 379,6</b>           | <b>1 261,0</b>             |

| Wzór EU CR6: Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD |                    |                      |                                                                                  |                                                            |                                                                                                     |                                          |                  |                                           |                                                     |                                                                            |                                                |                          |                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|
|                                                                                                                   | a                  | b                    | c                                                                                | d                                                          | e                                                                                                   | f                                        | g                | h                                         | i                                                   | j                                                                          | k                                              | l                        | m                          |
| Metoda IRB                                                                                                        | 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 |
| Inne przedsiębiorstwa                                                                                             | 0,00 do <0,15      | 4 221,9              | 3 115,2                                                                          | 0,2                                                        | 4 989,1                                                                                             | 0,08                                     | 41               | 39,63                                     | 2                                                   | 1 036,2                                                                    | 20,77%                                         | 1,6                      | 0,6                        |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | 4 199,1              | 2 568,9                                                                          | 0,3                                                        | 4 862,6                                                                                             | 0,08                                     | 23               | 39,26                                     | 2                                                   | 1 003,7                                                                    | 20,64%                                         | 1,5                      | 0,5                        |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 22,8                 | 546,3                                                                            | 0,2                                                        | 126,5                                                                                               | 0,10                                     | 18               | 53,87                                     | 1                                                   | 32,5                                                                       | 25,67%                                         | 0,1                      | 0,1                        |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 3 138,4              | 4 418,8                                                                          | 0,2                                                        | 3 822,9                                                                                             | 0,19                                     | 99               | 29,98                                     | 1                                                   | 914,6                                                                      | 23,92%                                         | 2,2                      | 0,4                        |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 6 319,9              | 6 554,6                                                                          | 0,3                                                        | 8 467,4                                                                                             | 0,40                                     | 277              | 40,67                                     | 2                                                   | 5 134,1                                                                    | 60,64%                                         | 13,7                     | 5,6                        |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | 122,3                | 10,7                                                                             | 0,1                                                        | 123,4                                                                                               | 0,73                                     | 9,0              | 26,40                                     | 2                                                   | 69,4                                                                       | 56,24%                                         | 0,2                      | 0,1                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 4 498,3              | 4 204,9                                                                          | 0,3                                                        | 5 948,6                                                                                             | 1,15                                     | 364              | 27,69                                     | 2                                                   | 3 611,7                                                                    | 60,71%                                         | 18,9                     | 7,0                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 4 496,7              | 4 171,0                                                                          | 0,3                                                        | 5 942,3                                                                                             | 1,14                                     | 357              | 27,69                                     | 2                                                   | 3 608,6                                                                    | 60,73%                                         | 18,9                     | 7,0                        |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 1,6                  | 33,9                                                                             | 0,1                                                        | 6,3                                                                                                 | 2,21                                     | 7                | 21,78                                     | 1                                                   | 3,1                                                                        | 48,73%                                         | 0,0                      | 0,0                        |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | 828,3                | 338,0                                                                            | 0,4                                                        | 963,7                                                                                               | 3,81                                     | 153              | 22,00                                     | 2                                                   | 653,9                                                                      | 67,85%                                         | 8,2                      | 3,8                        |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | 746,5                | 333,8                                                                            | 0,4                                                        | 880,9                                                                                               | 3,32                                     | 139              | 21,51                                     | 2                                                   | 553,8                                                                      | 62,87%                                         | 6,2                      | 2,6                        |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | 81,8                 | 4,2                                                                              | 0,3                                                        | 82,8                                                                                                | 9,00                                     | 14               | 27,26                                     | 2                                                   | 100,1                                                                      | 120,86%                                        | 2,0                      | 1,2                        |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 1 753,0              | 198,2                                                                            | 0,6                                                        | 1 862,3                                                                                             | 34,25                                    | 269              | 38,22                                     | 2                                                   | 4 180,0                                                                    | 224,45%                                        | 241,7                    | 110,8                      |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 57,5                 | 9,4                                                                              | 0,9                                                        | 66,0                                                                                                | 14,41                                    | 257              | 22,75                                     | 2                                                   | 80,7                                                                       | 122,34%                                        | 2,2                      | 0,8                        |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | 486,1                | 108,1                                                                            | 0,8                                                        | 575,4                                                                                               | 27,50                                    | 6                | 45,46                                     | 3                                                   | 1 611,7                                                                    | 280,08%                                        | 71,9                     | 57,9                       |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | 1 209,4              | 80,7                                                                             | 0,1                                                        | 1 220,9                                                                                             | 38,50                                    | 6                | 35,65                                     | 1                                                   | 2 487,6                                                                    | 203,75%                                        | 167,6                    | 52,1                       |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | 195,9                | 52,7                                                                             | 0,3                                                        | 212,8                                                                                               | 100,00                                   | 23               | 35,46                                     | 1                                                   | 93,4                                                                       | 43,88%                                         | 170,9                    | 163,0                      |
|                                                                                                                   | Podsuma            | 21 078,0             | 18 893,1                                                                         | 0,3                                                        | 26 390,2                                                                                            | 3,80                                     | 1 235            | 35,01                                     | 2                                                   | 15 693,3                                                                   | 59,47%                                         | 457,4                    | 291,3                      |
| Łącznie (wszystkie portfele)                                                                                      |                    | 75 303,9             | 41 802,1                                                                         | 0,3                                                        | 89 904,2                                                                                            |                                          | 20 932           |                                           | 2                                                   | 45 628,7                                                                   | 50,75%                                         | 2 034,0                  | 1 700,9                    |

| 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 | 48 970,4                          |
| 2                                                                                                                                     | Wielkość aktywów (+/-)                                                          | 278,8                             |
| 3                                                                                                                                     | Jakość aktywów (+/-)                                                            | 1 228,4                           |
| 4                                                                                                                                     | Aktualizacje modeli (+/-)                                                       | 0,0                               |
| 5                                                                                                                                     | Metodyka i polityka (+/-)                                                       | 2 344,2                           |
| 6                                                                                                                                     | Nabycia i zbycia (+/-)                                                          | 0,0                               |
| 7                                                                                                                                     | Wahania kursów walutowych (+/-)                                                 | 31,5                              |
| 8                                                                                                                                     | Inne (+/-)                                                                      | 118,2                             |
| 9                                                                                                                                     | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego              | 52 971,5                          |

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zwiększyła się w drugim kwartale 2024 roku o 4 001 mln w porównaniu do pierwszego kwartału 2024 roku. Zwiększenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem zmiany metodyki i polityki (+2 344 mln), pogorszenia jakości portfela kredytowego (+1 229 mln), wzrostu aktywów ważonych ryzykiem wynikającego z akwizycji kredytowej (+279 mln), innych zmian (+118 mln) oraz zmiany kursów walutowych (+31 mln). Zwiększenie aktywów ważonych ryzykiem z tytułu metodyki i polityki wynika z aktualizacji narzutów kapitałowych, głównie dla modelu grupowego stosowanego dla ekspozycji dotyczących niebankowych instytucji finansowych. Pogorszenie jakości portfela kredytowego wynika z pogorszenia ratingów klientów. Wzrost aktywów ważonych ryzykiem wynikający z akwizycji kredytowej jest następstwem sprzedaży nowych kredytów lub nowych uruchomień kredytów w ramach przyznanych limitów, z jakością kredytową według stanu na datę sprawozdawczą. Inne zmiany wynikają z reklasyfikacji klientów SME. Zwiększenie 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.

Aktywa ważone ryzykiem z tytułu ekspozycji kapitałowych są kalkulowane następująco:

- według metody uproszczonej (dla wagi ryzyka 290% i 370%),
- z zastosowaniem progowych wyłączeń dotyczących odliczeń od pozycji funduszy własnych (dla wagi ryzyka 250%).

W ramach uproszczonej metody ważenia ryzykiem waga 290% jest stosowana dla giełdowych ekspozycji kapitałowych, a waga 370% do pozostałych ekspozycji zidentyfikowanych w portfelu objętym metodą uproszczoną i nie zaliczonych do wagi 190% w ramach tej metody. Szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji kapitałowych wg stanu na 30 czerwca 2024 roku prezentuje poniższa tabela.

| Wzór EU CR10.5: Ekspozycje kapitałowe objęte uproszczoną metodą ważenia ryzykiem |                      |                          |             |                    |                                   |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|                                                                                  | Ekspozycja bilansowa | Ekspozycja pozabilansowa | Waga ryzyka | Wartość ekspozycji | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem | Kwota oczekiwanej starty |
|                                                                                  | a                    | b                        | c           | d                  | e                                 | f                        |
| Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych                     | -                    | -                        | 190%        | -                  | -                                 | -                        |
| Giełdowe ekspozycje kapitałowe                                                   | -                    | -                        | 290%        | -                  | -                                 | -                        |
| Inne ekspozycje kapitałowe                                                       | 91,1                 | 0,0                      | 250%        | 91,1               | 227,8                             | 0,0                      |
| Inne ekspozycje kapitałowe                                                       | 277,6                | 0,0                      | 370%        | 277,6              | 1 027,2                           | 6,7                      |
| <b>Ogółem</b>                                                                    | <b>368,8</b>         | <b>0,0</b>               |             | <b>368,8</b>       | <b>1 255,1</b>                    | <b>6,7</b>               |

### 3. Bufory kapitałowe

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 roku poprzez przyjęcie Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym oraz w drodze stosownej aktualizacji Prawa Bankowego.

Ustawa określiła bufory kapitałowe, które obowiązują banki w Polsce, począwszy od stycznia 2016 roku.

W kalkulacji buforów kapitałowych na dzień 30 czerwca 2024 roku Grupa uwzględniła następujące wartości:

- wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
- wartość bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,5% nałożonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego otrzymaną 20 grudnia 2022 roku (brak zmiany do 30 czerwca 2024 roku),
- wartość bufora antycyklicznego 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 (wg stanu na 30 czerwca 2024 roku bufor antycykliczny wyniósł efektywnie 0,0082%),
- wartość bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 18 marca 2020 roku, wynosi 0%.

Ponadto, Grupa utrzymuje fundusze własne na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego zalecane w ramach Filara 2 (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, w wysokości 0,31%. Zalecenie P2G jest spełniane ponad wartość współczynników kapitałowych, o których mowa w art. 92 ust. 1 lit. a-c Rozporządzenia CRR (TCR),

powiększonych o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe (P2R) oraz o wymóg połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy o nadzorze makroostrożnościowym. Narzut kapitałowy P2G składa się w całości z kapitału podstawowego Tier I.

Poniższe tabele prezentują informacje dotyczące odpowiednio: rozkładu geograficznego odnośnych ekspozycji kredytowych oraz kwoty specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego – według wymagań zawartych w artykule 440 Rozporządzenia 2019/876 oraz zgodnie ze wzorami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

**Wzór EU CCyB1 – Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego**

|                            | a                                             | b                                    | c                                                                                                        | d                                                                                       | e                                                                      | f                            | g                                   | h      | i      | j       | k        | l                                             | m                                   |
|----------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|---------|----------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
|                            | Ogólne ekspozycje kredytowe                   |                                      | Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe                                                             |                                                                                         | Ekspozycje sekurytyzacyjne – Wartość ekspozycji dla portfela bankowego | Całkowita wartość ekspozycji | Wymogi w zakresie funduszy własnych |        |        |         |          | 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 |                                                                        |                              | Ogółem                              | Ogółem | Ogółem | Ogółem  | Ogółem   |                                               |                                     |
| 010 Podział według państw: |                                               |                                      |                                                                                                          |                                                                                         |                                                                        |                              |                                     |        |        |         |          |                                               |                                     |
| Polska                     | 85 489,2                                      | 78 935,2                             | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 164 424,4                    | 7 615,4                             | 0,0    | 0,0    | 7 615,4 | 95 195,1 | 0,99                                          | 0,00                                |
| Armenia                    | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,00                                |
| Australia                  | 0,6                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,6                          | 0,1                                 | 0,0    | 0,0    | 0,1     | 0,8      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Belgia                     | 2,2                                           | 18,1                                 | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 20,3                         | 1,5                                 | 0,0    | 0,0    | 1,5     | 18,4     | 0,00                                          | 0,01                                |
| Bułgaria                   | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,02                                |
| Cypr                       | 0,9                                           | 1,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 1,9                          | 0,2                                 | 0,0    | 0,0    | 0,2     | 2,3      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Czechy                     | 3,7                                           | 52,4                                 | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 56,1                         | 5,1                                 | 0,0    | 0,0    | 5,1     | 63,4     | 0,00                                          | 0,02                                |
| Niemcy                     | 12,9                                          | 1 085,0                              | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 1 097,9                      | 28,2                                | 0,0    | 0,0    | 28,2    | 352,8    | 0,00                                          | 0,01                                |
| Dania                      | 0,8                                           | 3,4                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 4,2                          | 0,1                                 | 0,0    | 0,0    | 0,1     | 1,3      | 0,00                                          | 0,03                                |
| Estonia                    | 0,0                                           | 6,4                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 6,4                          | 0,6                                 | 0,0    | 0,0    | 0,6     | 7,4      | 0,00                                          | 0,02                                |
| Wyspy Owcze                | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,00                                |
| Francja                    | 0,9                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,9                          | 0,1                                 | 0,0    | 0,0    | 0,1     | 1,2      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Wielka Brytania            | 7,5                                           | 169,4                                | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 176,9                        | 5,3                                 | 0,0    | 0,0    | 5,3     | 66,5     | 0,00                                          | 0,02                                |
| Gruzja                     | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Hongkong                   | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Chorwacja                  | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,02                                |
| Irlandia                   | 1,4                                           | 0,9                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 2,3                          | 0,2                                 | 0,0    | 0,0    | 0,2     | 2,1      | 0,00                                          | 0,02                                |
| Islandia                   | 0,3                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,3                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,4      | 0,00                                          | 0,03                                |
| Korea Południowa           | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Litwa                      | 0,1                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,1                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,1      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Luksemburg                 | 1,6                                           | 481,5                                | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 483,1                        | 14,0                                | 0,0    | 0,0    | 14,0    | 174,9    | 0,00                                          | 0,01                                |
| Macedonia                  | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,00                                |
| Niderlandy                 | 7,3                                           | 210,4                                | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 217,7                        | 5,8                                 | 0,0    | 0,0    | 5,8     | 73,0     | 0,00                                          | 0,02                                |
| Norwegia                   | 1,1                                           | 0,2                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 1,3                          | 0,1                                 | 0,0    | 0,0    | 0,1     | 1,7      | 0,00                                          | 0,03                                |
| Rumunia                    | 0,8                                           | 6,8                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 7,6                          | 0,1                                 | 0,0    | 0,0    | 0,1     | 0,6      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Szwecja                    | 1,8                                           | 574,1                                | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 575,9                        | 0,5                                 | 0,0    | 0,0    | 0,5     | 6,0      | 0,00                                          | 0,02                                |
| Słowenia                   | 0,0                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,0                          | 0,0                                 | 0,0    | 0,0    | 0,0     | 0,0      | 0,00                                          | 0,01                                |
| Słowacja                   | 0,5                                           | 0,0                                  | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 0,5                          | 0,1                                 | 0,0    | 0,0    | 0,1     | 0,7      | 0,00                                          | 0,02                                |
| Inne                       | 26,2                                          | 475,3                                | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 501,5                        | 27,0                                | 0,0    | 0,0    | 27,0    | 336,9    | 0,00                                          | 0,00                                |
| 020 Ogółem                 | 85 559,8                                      | 82 020,1                             | 0,0                                                                                                      | 0,0                                                                                     | 0,0                                                                    | 167 579,9                    | 7 704,4                             | 0,0    | 0,0    | 7 704,4 | 96 305,6 | 1,00                                          |                                     |



| Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego |                                                                      | a         |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1                                                                         | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                    | 118 603,4 |
| 2                                                                         | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego           | 0,0082%   |
| 3                                                                         | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | 9,8       |

#### 4. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 30 czerwca 2024 roku zostało dokonane w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

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 2019/876 z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

Poniższa tabela prezentuje uzgodnienie ekspozycji całkowitej do wyliczenia wskaźnika dźwigni z wartością aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie półrocznym, zgodnie z wymaganiami artykułu 451 Rozporządzenia 2019/876, według wzoru przedstawionego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

| Wzór EU LR1 – LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni |                                                                                                                                                                                                             | a                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                             | Kwota mająca zastosowanie |
| 1                                                                                                        | Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych                                                                                                                                                   | 249 278,5                 |
| 2                                                                                                        | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej                                                                           | 22,1                      |
| 3                                                                                                        | (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)                                                                                    | 0,0                       |
| 4                                                                                                        | (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))                                                                                                   | 0,0                       |
| 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) | 0,0                       |
| 6                                                                                                        | Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji                                                                                  | 0,0                       |
| 7                                                                                                        | Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych                                                                                                                                   | 0,0                       |
| 8                                                                                                        | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych                                                                                                                                                                    | 1 046,0                   |
| 9                                                                                                        | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)                                                                                                                            | 146,1                     |
| 10                                                                                                       | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                        | 14 229,7                  |
| 11                                                                                                       | (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)                                                                                 | 0,0                       |
| EU-11a                                                                                                   | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)                                                                                              | 0,0                       |
| EU-11b                                                                                                   | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)                                                                                              | 0,0                       |
| 12                                                                                                       | Inne korekty                                                                                                                                                                                                | -96,7                     |
| 13                                                                                                       | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                                                                 | 264 625,7                 |

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) 2021/637:

- 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<br>określone w CRR |                       |
|                                                                           |                                                                                                                                                                                                        | stan na<br>30.06.2024                           | stan na<br>31.12.2023 |
| <b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b> |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                       |
| 1                                                                         | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)                                                                                                   | 230 309,2                                       | 224 976,9             |
| 2                                                                         | Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                 | 0,0                                             | 0,0                   |
| 3                                                                         | (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)                                   | -33,9                                           | -62,9                 |
| 4                                                                         | (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)                                                 | 0,0                                             | 0,0                   |
| 5                                                                         | (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)                                                                                                                                  | 0,0                                             | 0,0                   |
| 6                                                                         | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                                               | -853,7                                          | -1 073,5              |
| 7                                                                         | <b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>                                                                                                                       | <b>229 421,6</b>                                | <b>223 840,5</b>      |
| <b>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                        |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                       |
| 8                                                                         | Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce) | 521,0                                           | 734,0                 |
| EU-8a                                                                     | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej                                                                  | 0,0                                             | 0,0                   |
| 9                                                                         | Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR                                                | 1 259,3                                         | 978,6                 |
| EU-9a                                                                     | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej                                                          | 0,0                                             | 0,0                   |
| EU-9b                                                                     | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji                                                                                                                                        | 0,0                                             | 0,0                   |
| 10                                                                        | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)                  | 0,0                                             | 0,0                   |
| EU-10a                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)                    | 0,0                                             | 0,0                   |
| EU-10b                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)               | 0,0                                             | 0,0                   |
| 11                                                                        | Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych                                                                                                            | 0,0                                             | 0,0                   |
| 12                                                                        | (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)                                                           | 0,0                                             | 0,0                   |
| 13                                                                        | <b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                                                                                                                                              | <b>1 780,3</b>                                  | <b>1 712,6</b>        |
| <b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>                                            |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                       |
| 14                                                                        | Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży                                                                         | 19 048,0                                        | 19 616,1              |
| 15                                                                        | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)                                                                                 | 0,0                                             | 0,0                   |
| 16                                                                        | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT                                                                                                                                | 146,1                                           | 37,9                  |
| EU-16a                                                                    | Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR                                                                                  | 0,0                                             | 0,0                   |
| 17                                                                        | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika                                                                                                                                          | 0,0                                             | 0,0                   |
| EU-17a                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)                                                            | 0,0                                             | 0,0                   |
| 18                                                                        | <b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>                                                                                                            | <b>19 194,1</b>                                 | <b>19 654,0</b>       |
| <b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>                                      |                                                                                                                                                                                                        |                                                 |                       |
| 19                                                                        | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto                                                                                                                                            | 53 374,9                                        | 52 673,8              |
| 20                                                                        | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                                                                          | -39 145,2                                       | -38 505,7             |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

|                                                           |                                                                                                                                    |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 21                                                        | (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)        | 0,0              | 0,0              |
| <b>22</b>                                                 | <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>                                                                                                    | <b>14 229,7</b>  | <b>14 168,1</b>  |
| <b>Ekspozycje wyłączone</b>                               |                                                                                                                                    |                  |                  |
| EU-22a                                                    | (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)                                        | 0,0              | 0,0              |
| EU-22b                                                    | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))                                  | 0,0              | 0,0              |
| EU-22c                                                    | (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)                                 | 0,0              | 0,0              |
| EU-22d                                                    | (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)                                          | 0,0              | 0,0              |
| EU-22e                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój) | 0,0              | 0,0              |
| EU-22f                                                    | (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)                                                          | 0,0              | 0,0              |
| EU-22g                                                    | (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)                                                            | 0,0              | 0,0              |
| EU-22h                                                    | (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)                         | 0,0              | 0,0              |
| EU-22i                                                    | (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)                     | 0,0              | 0,0              |
| EU-22j                                                    | (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)                                      | 0,0              | 0,0              |
| <b>EU-22k</b>                                             | <b>(Ekspozycje wyłączone ogółem)</b>                                                                                               | <b>0,0</b>       | <b>0,0</b>       |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>              |                                                                                                                                    |                  |                  |
| 23                                                        | Kapitał Tier I                                                                                                                     | 16 837,2         | 17 506,1         |
| <b>24</b>                                                 | <b>Miara ekspozycji całkowitej</b>                                                                                                 | <b>264 625,7</b> | <b>259 375,2</b> |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                   |                                                                                                                                    |                  |                  |
| <b>25</b>                                                 | <b>Wskaźnik dźwigni (%)</b>                                                                                                        | <b>6,36%</b>     | <b>6,75%</b>     |
| EU-25                                                     | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)                   | 6,36%            | 6,75%            |
| 25a                                                       | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)        | 6,36%            | 6,75%            |
| 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 (%)                        | 0,00%            | 0,00%            |
| EU-26b                                                    | w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I                                                                                        | 0,00%            | 0,00%            |
| 27                                                        | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                      | 0,00%            | 0,00%            |
| EU-27a                                                    | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                      | 3,00%            | 3,00%            |
| <b>Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje</b> |                                                                                                                                    |                  |                  |
| EU-27b                                                    | Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału                                                                 | przejściowy      | przejściowy      |

**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 |
| <b>EU-1</b> | <b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:</b>                        | <b>230 275,3</b>                             |
| EU-2        | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                                   | 483,0                                        |
| EU-3        | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:                                                                                                                                            | 229 792,3                                    |
| EU-4        | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych                                                                                                                                                 | 0,0                                          |
| EU-5        | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                                           | 61 685,8                                     |
| EU-6        | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa | 4 926,2                                      |
| EU-7        | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                                                                                                   | 7 782,6                                      |
| EU-8        | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                                                                                                                       | 48 081,4                                     |
| EU-9        | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                                         | 28 568,6                                     |
| EU-10       | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                                                                                                              | 68 900,6                                     |
| EU-11       | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                                         | 2 521,5                                      |
| EU-12       | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)                                                                     | 7 325,6                                      |

Na potrzeby wewnętrzne określono pożądany poziom wskaźnika dźwigni obowiązujący na 30 czerwca 2024 roku w wysokości zapewniającej spełnienie poziomu regulacyjnego 3%. W celu ograniczenia niebezpieczeństwa spadku wskaźnika poniżej wymaganego poziomu, Departament Integracji Ryzyka monitoruje poziom wskaźnika w odniesieniu do limitu wewnętrznego.

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

W pierwszym półroczu 2024 roku wskaźnik dźwigni finansowej utrzymywał się na poziomie powyżej wewnętrznego minimum. Największy wpływ na jego kształtowanie miała:

- dynamika wartości aktywów (mianownik) – wewnętrzna decyzja strategiczna związana z realizacją strategii Banku mająca bezpośredni wpływ na wzrost aktywów,
- ujęcie wpływu dywidendy wypłaconej z kapitału rezerwowego z przeznaczeniem na cele dywidendowe – wewnętrzna decyzja strategiczna związana z realizacją strategii Banku,
- zmniejszenie negatywnego wpływu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartych na przyszłej rentowności i niewynikających z różnic przejściowych, w związku ze zrealizowaną stratą podatkową za 2021 i 2022 rok na skutek wyceny portfela instrumentów IRS – czynnik regulacyjny możliwy do zrealizowania w związku z otoczeniem makroekonomicznym,
- zmniejszenie negatywnego wpływu z tytułu niezrealizowanych zysków i strat na portfelu wycenianym do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – czynnik zewnętrzny związany z otoczeniem makroekonomicznym,
- tymczasowe zwiększenie niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB – czynnik regulacyjny pośrednio wynikający z decyzji o braku zaliczenia zysków śródrocznych,
- zmniejszenie pozytywnego wpływu z tytułu okresów przejściowych dotyczących standardu MSSF9 – czynnik regulacyjny wynikająca z decyzji Banku o zastosowaniu okresów przejściowych MSSF9.

## **5. 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.

Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wypływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie, a także wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wypływów netto w czasie

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniami delegowanym 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 pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W pierwszym półroczu 2024 roku obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%. Grupa jest zobligowana do raportowania

wielkości miary płynności LCR do regulatora miesięcznie. Na dzień 30 czerwca 2024 roku nadzorczą miarą płynności LCR dla Grupy wynosiła 197%.

Zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, w uzupełnieniu do ujawniania informacji na temat zarządzania ryzykiem płynności wydanych przez EBA, Grupa jest zobowiązana do prezentacji części składowych powyższego wskaźnika w formie tabeli 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 nieważne wypływy,
- wpływów środków pieniężnych - ważne i nieważne wpływy.

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

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

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

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 czerwca 2024 roku wzrósł o 3 punkty procentowe w stosunku do stanu na 31 marca 2024 roku. Jest to głównie efekt wzrostu przepływów, zniwelowany częściowo przez spadek aktywów płynnych. Spadek aktywów płynnych wynikał głównie ze spadku wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (-5 701 mln), spadku wolumenu bonów NBP (-4 584 mln) oraz spadku lokat NBP (-605 mln) i został częściowo zniwelowany przez wzrost euroobligacji (+2 038 mln). Wzrost przepływów był determinowany głównie przez wzrost transakcji reverse-repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (+3 524 mln) i wzrost innych przepływów (+3 348 mln), które zostały częściowo zniwelowane przez spadek przepływów z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych (-1 008 mln).

|               | stan na<br>30.06.2024 |                | stan na<br>31.03.2024 |                | 30.06.2024 vs 31.03.2024 |                |
|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| Wskaźnik LCR  | 197%                  |                | 194%                  |                | +3 p.p.                  |                |
|               | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                    | Wartość ważona |
| Aktywa płynne | 52 476                | 52 476         | 62 192                | 62 192         | -9 716                   | -9 716         |
| Odpływy       | 278 963               | 46 127         | 276 948               | 45 983         | 2 016                    | 144            |
| Przepływy     | 22 516                | 19 519         | 17 316                | 13 857         | 5 200                    | 5 662          |

Wskaźnik LCR wg stanu na 30 czerwca 2024 roku wzrósł o 54 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2023 roku. Jest to głównie efekt wzrostu wartości aktywów płynnych oraz przepływów, zniwelowany częściowo przez wzrost odpływów. Wyższy poziom aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu nieobciążonych obligacji rządowych (+3 331 mln), wzrostu bonów i lokat NBP (+2 834 mln) i wzrostu euroobligacji (+2 038 mln). Wzrost przepływów był determinowany głównie przez wzrost transakcji reverse-repo zabezpieczonych papierami niezaliczanymi do HQLA (+11 063 mln) i wzrost przepływów z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych (+1 368 mln), które zostały częściowo zniwelowane przez spadek innych przepływów (-1 519 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu odpływów z depozytów (+3 849 mln), pozabilansu (+2 130 mln) oraz pozostałych odpływów (+1 546 mln), które częściowo były zniwelowane przez wzrost zobowiązań na instrumentach pochodnych (-843 mln).

|               | stan na<br>30.06.2024 |                | stan na<br>30.06.2023 |                | 30.06.2024 vs 30.06.2023 |                |
|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| Wskaźnik LCR  | 197%                  |                | 143%                  |                | +54 p.p.                 |                |
|               | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                    | Wartość ważona |
| Aktywa płynne | 52 476                | 52 476         | 43 476                | 43 476         | 8 999                    | 8 999          |
| Odpływy       | 278 963               | 46 127         | 260 840               | 39 323         | 18 123                   | 6 804          |
| Przepływy     | 22 516                | 19 519         | 20 557                | 8 820          | 1 959                    | 10 698         |

### Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania

Grupa ustala, przynajmniej raz w roku, ogólną strategię biznesową Grupy 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.

Komitet ALCO aktywnie zarządza bazą finansowania. Ponadto, monitoruje źródła finansowania, w celu:

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

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

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

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

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

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

Wg stanu na 30 czerwca 2024 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 klientowskie. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 31% 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 wg stanu na 30 czerwca 2024 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:

| stan na<br>30.06.2024     |                           |          |
|---------------------------|---------------------------|----------|
| Główne segmenty klienta   | finansowanie bezpośrednie | udział % |
| Klienci detaliczni        | 132 648                   | 55,4%    |
| Klienci korporacyjni      | 76 738                    | 32,0%    |
| Kapitał                   | 19 791                    | 8,3%     |
| Emisja własna (w tym NPS) | 9 500                     | 4,0%     |
| Banki                     | 825                       | 0,3%     |

## Finansowanie wzajemne:

| stan na<br>30.06.2024   |                       |          |
|-------------------------|-----------------------|----------|
| Główne segmenty klienta | finansowanie wzajemne | udział % |
| Banki                   | 22 532                | 79,7%    |
| Klienci korporacyjni    | 5 736                 | 20,3%    |
| Klienci detaliczni      | 0                     | 0,0%     |

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 wg stanu na 30 czerwca 2024 roku:

| Struktura bufora płynności                                | udział % |
|-----------------------------------------------------------|----------|
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w PLN) | 67,3%    |
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR) | 13,3%    |
| obligacje BGK, PFR i EBI                                  | 19,4%    |

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.

Realizując zapisy artykułu 8 Aktu Delegowanego, Grupa obserwuje również koncentrację aktywów zapewniając ich bezpieczną dywersyfikację pod względem emitenta, zapadalności i waluty.

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 30 czerwca 2024 roku. Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową.

|                                                                                                          | stan na<br><b>30.06.2024</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Aktywa płynne poziomu 1</b>                                                                           |                              |
| Gotówka                                                                                                  | 754,5                        |
| Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej | 4,3                          |
| Inne ekspozycje wobec Banku Centralnego (lokaty O/N, bonny pieniężne)                                    | 2 834,4                      |
| Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa                                                                    | 37 313,2                     |
| Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                         | 2 038,1                      |
| Nieobciążone obligacje BGK                                                                               | 1 727,5                      |
| Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego                                                | 7 803,8                      |
| <b>Ogółem</b>                                                                                            | <b>52 475,8</b>              |

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.

#### Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia

Institucje 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 o CSAs 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.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie płynności wymagane w art. 451a Rozporządzenia 2019/876, zgodnie z następującymi wzorami przedstawionymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- Wzór EU LIQ1 – Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto,
- Wzór EU LIQ2: Wskaźnik stabilnego finansowania netto.

Dane w okresach porównawczych w raportowaniu płynności zawarte w tabeli EU LIQ1 uległy zmianie. Korekty wynikają z poprawy jakości danych w zakresie flagi detaliczności.



**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

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

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                    | CAŁKOWITA WARTOŚĆ NIEWAŻONA (ŚREDNIA) |                       |                       |                       | CAŁKOWITA WARTOŚĆ WAŻONA (ŚREDNIA) |                       |                       |                       |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                       |                                                                                                                                                                                                                                    | stan na<br>30.06.2024                 | stan na<br>31.03.2024 | stan na<br>31.12.2023 | stan na<br>30.09.2023 | stan na<br>30.06.2024              | stan na<br>31.03.2024 | stan na<br>31.12.2023 | stan na<br>30.09.2023 |
| EU 1a                                 |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| EU 1b                                 | Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości                                                                                                                                                                        | 12                                    | 12                    | 12                    | 12                    | 12                                 | 12                    | 12                    | 12                    |
| <b>AKTYWA PŁYNNE WYSOKIEJ JAKOŚCI</b> |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| 1                                     | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       | 56 285,0                           | 53 416,0              | 47 864,0              | 43 520,0              |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>     |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| 2                                     | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:                                                                                                                                                 | 149 448,0                             | 145 574,0             | 142 685,0             | 139 840,0             | 10 286,0                           | 10 044,0              | 9 865,0               | 9 661,0               |
| 3                                     | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                                  | 107 478,0                             | 104 364,0             | 102 024,0             | 100 119,0             | 5 374,0                            | 5 218,0               | 5 101,0               | 5 005,0               |
| 4                                     | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                            | 41 970,0                              | 41 210,0              | 40 661,0              | 39 721,0              | 4 912,0                            | 4 826,0               | 4 764,0               | 4 656,0               |
| 5                                     | Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                              | 52 053,0                              | 50 808,0              | 49 022,0              | 47 762,0              | 19 191,0                           | 18 728,0              | 18 162,0              | 17 919,0              |
| 6                                     | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych                                                                                                                                              | 20 605,0                              | 20 363,0              | 19 528,0              | 18 772,0              | 5 146,0                            | 5 086,0               | 4 877,0               | 4 688,0               |
| 7                                     | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)                                                                                                                                                                                       | 31 438,0                              | 30 435,0              | 29 484,0              | 28 990,0              | 14 035,0                           | 13 632,0              | 13 275,0              | 13 231,0              |
| 8                                     | Dług niezabezpieczony                                                                                                                                                                                                              | 10,0                                  | 10,0                  | 10,0                  | 0,0                   | 10,0                               | 10,0                  | 10,0                  | 0,0                   |
| 9                                     | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                                 |                                       |                       |                       |                       | 0,0                                | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| 10                                    | Wymogi dodatkowe                                                                                                                                                                                                                   | 24 617,0                              | 24 024,0              | 23 260,0              | 22 109,0              | 3 897,0                            | 3 861,0               | 3 747,0               | 3 666,0               |
| 11                                    | Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia                                                                                                                             | 1 475,0                               | 1 587,0               | 1 576,0               | 1 539,0               | 1 475,0                            | 1 587,0               | 1 576,0               | 1 539,0               |
| 12                                    | Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych                                                                                                                                                                      | 2,0                                   | 2,0                   | 3,0                   | 3,0                   | 2,0                                | 2,0                   | 3,0                   | 3,0                   |
| 13                                    | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności                                                                                                                                                                             | 23 140,0                              | 22 435,0              | 21 681,0              | 20 567,0              | 2 420,0                            | 2 272,0               | 2 168,0               | 2 124,0               |
| 14                                    | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania                                                                                                                                                                                   | 10 013,0                              | 9 955,0               | 9 170,0               | 9 245,0               | 9 475,0                            | 9 415,0               | 8 635,0               | 8 724,0               |
| 15                                    | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania                                                                                                                                                                                | 30 791,0                              | 30 422,0              | 30 022,0              | 29 731,0              | 814,0                              | 411,0                 | 12,0                  | 14,0                  |
| 16                                    | <b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>                                                                                                                                                                                       |                                       |                       |                       |                       | <b>43 663,0</b>                    | <b>42 459,0</b>       | <b>40 421,0</b>       | <b>39 984,0</b>       |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>      |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| 17                                    | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)                                                                                                                                             | 10 900,0                              | 10 675,0              | 9 751,0               | 7 700,0               | 6 879,0                            | 6 022,0               | 5 370,0               | 4 321,0               |
| 18                                    | Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych                                                                                                                                                                                   | 7 160,0                               | 6 655,0               | 5 996,0               | 5 433,0               | 4 118,0                            | 3 841,0               | 3 474,0               | 3 165,0               |
| 19                                    | Inne wpływy środków pieniężnych                                                                                                                                                                                                    | 2 296,0                               | 2 506,0               | 2 824,0               | 3 053,0               | 2 296,0                            | 2 505,0               | 2 824,0               | 3 053,0               |
| 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) |                                       |                       |                       |                       | 0,0                                | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| EU-19b                                | (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)                                                                                                                                                            |                                       |                       |                       |                       | 0,0                                | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| 20                                    | <b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>                                                                                                                                                                                        | <b>20 356,0</b>                       | <b>19 836,0</b>       | <b>18 571,0</b>       | <b>16 186,0</b>       | <b>13 293,0</b>                    | <b>12 368,0</b>       | <b>11 668,0</b>       | <b>10 539,0</b>       |
| EU-20a                                | Wpływy całkowicie wyłączone                                                                                                                                                                                                        | 0,0                                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                                | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| EU-20b                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %                                                                                                                                                                                   | 0,0                                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                                | 0,0                   | 0,0                   | 0,0                   |
| EU-20c                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %                                                                                                                                                                                   | 20 356,0                              | 19 836,0              | 18 571,0              | 16 186,0              | 13 293,0                           | 12 368,0              | 11 668,0              | 10 539,0              |
| <b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>     |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| EU-21                                 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI                                                                                                                                                                                              |                                       |                       |                       |                       | 56 285,0                           | 53 416,0              | 47 864,0              | 43 520,0              |
| 22                                    | CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO                                                                                                                                                                                         |                                       |                       |                       |                       | 30 370,0                           | 30 091,0              | 28 753,0              | 29 445,0              |
| 23                                    | <b>WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO</b>                                                                                                                                                                                             |                                       |                       |                       |                       | <b>1,88</b>                        | <b>1,79</b>           | <b>1,67</b>           | <b>1,48</b>           |

| 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                                                                                                                                                                                    | 17 679,6                                                   | 0,0          | 0,0                   | 1 451,9   | 19 131,6       |
| 2                                                    | Fundusze własne                                                                                                                                                                                                     | 17 679,6                                                   | 0,0          | 0,0                   | 1 451,9   | 19 131,6       |
| 3                                                    | Inne instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                                         |                                                            | 0,0          | 0,0                   | 0,0       | 0,0            |
| 4                                                    | Depozyty detaliczne                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 154 089,5    | 0,0                   | 0,0       | 144 317,0      |
| 5                                                    | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                   |                                                            | 112 728,8    | 0,0                   | 0,0       | 107 092,4      |
| 6                                                    | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                                             |                                                            | 41 360,7     | 0,0                   | 0,0       | 37 224,6       |
| 7                                                    | Finansowanie na rynku międzybankowym:                                                                                                                                                                               |                                                            | 60 591,1     | 672,8                 | 10 673,0  | 37 995,2       |
| 8                                                    | Depozyty operacyjne                                                                                                                                                                                                 | 21 178,1                                                   | 0,0          | 0,0                   | 10 589,1  |                |
| 9                                                    | Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                      | 39 413,0                                                   | 672,8        | 10 673,0              | 27 406,1  |                |
| 10                                                   | Zobowiązania współzależne                                                                                                                                                                                           | 0,0                                                        | 0,0          | 0,0                   | 0,0       |                |
| 11                                                   | Pozostałe zobowiązania:                                                                                                                                                                                             | 595,4                                                      | 8 672,8      | 1 195,9               | 1 302,0   | 1 899,9        |
| 12                                                   | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                                      | 595,4                                                      |              |                       |           |                |
| 13                                                   | Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieuwjęte w powyższych kategoriach                                                                                                                        |                                                            | 8 672,8      | 1 195,9               | 1 302,0   | 1 899,9        |
| 14                                                   | Całkowite dostępne stabilne finansowanie                                                                                                                                                                            | 203 343,6                                                  |              |                       |           |                |
|                                                      |                                                                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                       |           |                |
| 15                                                   | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)                                                                                                                                                                     | 1 841,0                                                    |              |                       |           |                |
| EU-15a                                               | Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie                                                                                       |                                                            | 0,0          | 0,0                   | 0,0       | 0,0            |
| 16                                                   | Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych                                                                                                                                        |                                                            | 0,0          | 0,0                   | 0,0       | 0,0            |
| 17                                                   | Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:                                                                                                                                                                          | 56 701,6                                                   | 9 327,1      | 112 190,6             | 107 352,7 |                |
| 18                                                   | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %                 | 185,0                                                      | 0,0          | 0,0                   | 0,0       |                |
| 19                                                   | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych                                | 22 815,6                                                   | 989,8        | 4 506,1               | 6 339,4   |                |
| 20                                                   | Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:        | 25 511,2                                                   | 7 349,1      | 46 711,7              | 55 833,4  |                |
| 21                                                   | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              | 87,8                                                       | 98,9         | 1 508,1               | 1 073,6   |                |
| 22                                                   | Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:                                                                                                                                                                              | 1 274,0                                                    | 942,5        | 56 405,9              | 39 899,3  |                |
| 23                                                   | O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              | 784,2                                                      | 790,5        | 45 769,8              | 30 537,7  |                |
| 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 | 6 915,8                                                    | 45,7         | 4 567,0               | 5 280,6   |                |
| 25                                                   | Współzależne aktywa                                                                                                                                                                                                 | 0,0                                                        | 0,0          | 0,0                   | 0,0       |                |
| 26                                                   | Inne aktywa:                                                                                                                                                                                                        | 0,0                                                        | 15 433,4     | 516,4                 | 4 338,1   | 6 737,4        |
| 27                                                   | Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu                                                                                                                                                                         |                                                            |              |                       |           | 0,0            |
| 28                                                   | Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania                     |                                                            | 0,0          | 0,0                   | 554,6     | 471,4          |
| 29                                                   | Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                                            |                                                            | 73,3         | 0,0                   | 0,0       | 73,3           |
| 30                                                   | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego                                                   |                                                            | 634,0        | 0,0                   | 0,0       | 31,7           |
| 31                                                   | Wszystkie pozostałe aktywa nieuwjęte w powyższych kategoriach                                                                                                                                                       |                                                            | 14 726,0     | 516,4                 | 3 783,5   | 6 160,9        |
| 32                                                   | Pozycje pozabilansowe                                                                                                                                                                                               |                                                            | 9 990,1      | 6 143,1               | 20 920,5  | 1 960,5        |
| 33                                                   | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                                                                                               | 117 891,6                                                  |              |                       |           |                |
| 34                                                   | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                                                                                          | 172,48                                                     |              |                       |           |                |

Wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) wg stanu na 30 czerwca 2024 roku wzrósł o 1,06 punktów procentowych w stosunku do stanu na 31 grudnia 2023 roku. Wzrost ten zdeterminowany był przez wzrost dostępnego stabilnego finansowania (+4 821 mln), w tym głównie wzrost stabilnego finansowania z depozytów detalicznych (+5 774 mln), zniwelowany częściowo przez spadek stabilnego finansowania z instrumentów kapitałowych (-966 mln) przy jednoczesnym wzroście pozycji wymagających stabilnego finansowania (+2 087 mln), w tym głównie stabilnego finansowania z kredytów (+2 784 mln), zniwelowanego częściowo przez spadek z aktywów płynnych (-365 mln).

## **6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego**

### **6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego**

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

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

Zwłoka w wykonaniu przez klienta wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku, jednostki dominującej lub którejkolwiek z jej jednostek zależnych przekraczająca 90 dni stanowi niewykonanie zobowiązania przez klienta (default). Definicja niewykonania zobowiązania przez klienta jest spójna z definicją utraty wartości.

Ekspozycja jest uznawana za cechującą się niewykonaniem zobowiązania i jednocześnie ekspozycję z utratą wartości jeżeli spełnione są następujące warunki:

- występuje obiektywny dowód utraty wartości lub przesłanka utraty wartości prowadząca w ocenie Grupy, do niewykonania zobowiązania (default),
- opóźnienie w spłacie wynosi powyżej 90 dni i jednocześnie kwota zaległości w spłacie przekracza bezwzględny i względny próg istotności.

Grupa od 15 lutego 2020 roku stosuje definicję niewykonania zobowiązania (ang.: definition of default) oraz progi istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego zgodnie z:

- Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA) nr EBA/GL/2016/07 z dnia 18 stycznia 2017 roku dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR),
- Rozporządzeniem Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 3 października 2019 roku w sprawie poziomu istotności przeterminowanego zobowiązania kredytowego (Dz.U.2019.1960), o którym mowa w art. 178 ust. 2 lit. d) Rozporządzenia CRR, tj. próg bezwzględny 400 PLN dla detalicznych ekspozycji kredytowych i 2 000 PLN dla pozostałych ekspozycji kredytowych oraz próg bezwzględny 1% (bez względu na segment klienta).

Ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do klienta w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego i nieregularnego. Ponadto dla portfela kredytowego Banku i spółek zależnych (regularnego i nieregularnego) prowadzony jest

monitoring bieżący terminowości spłat zadłużenia w oparciu o dostępne narzędzia i raporty, co umożliwia wczesną identyfikację zagrożenia pojawienia się w przyszłości przesłanek lub obiektywnych dowodów utraty wartości przed ich zmaterializowaniem się. Identyfikacja obiektywnego dowodu utraty wartości nie wymaga dalszej oceny eksperckiej, dłużnik / ekspozycja kredytowa jest uznawana za będącą w stanie default bez dalszej analizy. Przesłanki utraty wartości wymagają indywidualnej eksperckiej oceny i decyzji, czy klasyfikacja do stanu default jest uzasadniona.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie korekt z tytułu ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 442 Rozporządzenia 2019/876 i Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- 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.

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

| 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<br>godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy |                 |                                                                                                                                                        |        |                 |                                              |                                                 | Skumulowa<br>ne<br>odpisanie<br>częściowe | Otrzymane<br>zabezpieczenia i<br>gwarancje finansowe |         |
| Ekspozycje obsługiwane                                                      |                                                                               |                 |                 | Ekspozycje nieobsługiwane |                 |                 | Ekspozycje obsługiwane –<br>skumulowana utrata wartości i<br>rezerwy                                              |                 | Ekspozycje nieobsługiwane –<br>skumulowana utrata wartości,<br>skumulowane ujemne zmiany<br>wartości godziwej z powodu ryzyka<br>kredytowego i rezerwy |        |                 | w związku z<br>ekspozycjami<br>obsługiwanymi | w związku z<br>ekspozycjami<br>nieobsługiwanymi |                                           |                                                      |         |
|                                                                             |                                                                               | W tym<br>etap 1 | W tym<br>etap 2 |                           | W tym<br>etap 2 | W tym<br>etap 3 |                                                                                                                   | W tym<br>etap 1 | W tym<br>etap 2                                                                                                                                        |        | W tym<br>etap 2 |                                              |                                                 |                                           | W tym<br>etap 3                                      |         |
| 005                                                                         | Saldy pieniężne w bankach<br>centralnych i inne depozyty płatne<br>na żądanie | 2 546,8         | 2 546,1         | 0,7                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | 0,0             | 0,0                                                                                                                                                    | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 010                                                                         | Kredyty i zaliczki                                                            | 175 681,5       | 156 662,8       | 19 018,7                  | 5 227,8         | 0,0             | 5 227,8                                                                                                           | -961,2          | -308,5                                                                                                                                                 | -652,7 | -3 035,0        | 0,0                                          | -3 035,0                                        | 0,0                                       | 103 150,7                                            | 1 534,8 |
| 020                                                                         | Banki centralne                                                               | 0,0             | 0,0             | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | 0,0             | 0,0                                                                                                                                                    | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 030                                                                         | Sektor instytucji rządowych i<br>samorządowych                                | 1 421,5         | 1 404,4         | 17,1                      | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -1,0            | -0,6                                                                                                                                                   | -0,4   | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 134,8                                                | 0,0     |
| 040                                                                         | Instytucje kredytowe                                                          | 19 682,6        | 19 682,6        | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -0,1            | -0,1                                                                                                                                                   | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 050                                                                         | Inne instytucje finansowe                                                     | 10 132,7        | 9 982,4         | 150,3                     | 25,7            | 0,0             | 25,7                                                                                                              | -17,7           | -14,5                                                                                                                                                  | -3,2   | -19,2           | 0,0                                          | -19,2                                           | 0,0                                       | 429,6                                                | 2,4     |
| 060                                                                         | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                 | 69 246,5        | 57 213,8        | 12 032,7                  | 3 162,0         | 0,0             | 3 162,0                                                                                                           | -430,5          | -100,3                                                                                                                                                 | -330,2 | -1 662,6        | 0,0                                          | -1 662,6                                        | 0,0                                       | 45 205,6                                             | 1 213,2 |
| 070                                                                         | W tym MŚP                                                                     | 34 937,1        | 27 780,4        | 7 156,7                   | 2 449,6         | 0,0             | 2 449,6                                                                                                           | -240,9          | -71,0                                                                                                                                                  | -169,9 | -1 469,8        | 0,0                                          | -1 469,8                                        | 0,0                                       | 27 905,5                                             | 705,9   |
| 080                                                                         | Gospodarstwa domowe                                                           | 75 198,2        | 68 379,6        | 6 818,6                   | 2 040,1         | 0,0             | 2 040,1                                                                                                           | -511,9          | -193,0                                                                                                                                                 | -318,9 | -1 353,2        | 0,0                                          | -1 353,2                                        | 0,0                                       | 57 380,7                                             | 319,2   |
| 090                                                                         | Dłużne papiery wartościowe                                                    | 64 900,0        | 64 671,8        | 228,2                     | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -31,1           | -30,6                                                                                                                                                  | -0,5   | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 100                                                                         | Banki centralne                                                               | 2 600,0         | 2 600,0         | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | 0,0             | 0,0                                                                                                                                                    | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 110                                                                         | Sektor instytucji rządowych i<br>samorządowych                                | 45 331,8        | 45 103,6        | 228,2                     | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -21,0           | -20,5                                                                                                                                                  | -0,5   | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 120                                                                         | Instytucje kredytowe                                                          | 10 591,4        | 10 591,4        | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -6,9            | -6,9                                                                                                                                                   | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 130                                                                         | Inne instytucje finansowe                                                     | 6 307,1         | 6 307,1         | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -3,1            | -3,1                                                                                                                                                   | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 140                                                                         | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                 | 69,7            | 69,7            | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -0,1            | -0,1                                                                                                                                                   | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             | 0,0                                       | 0,0                                                  | 0,0     |
| 150                                                                         | Ekspozycje pozabilansowe                                                      | 53 284,5        | 43 116,8        | 1 991,2                   | 104,6           | 0,0             | 43,1                                                                                                              | -68,0           | -31,0                                                                                                                                                  | -37,0  | -72,4           | 0,0                                          | -35,8                                           | 0,0                                       | 751,2                                                | 3,6     |
| 160                                                                         | Banki centralne                                                               | 0,0             | 0,0             | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | 0,0             | 0,0                                                                                                                                                    | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             |                                           | 0,0                                                  | 0,0     |
| 170                                                                         | Sektor instytucji rządowych i<br>samorządowych                                | 550,1           | 547,2           | 0,3                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -0,2            | -0,2                                                                                                                                                   | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             |                                           | 0,0                                                  | 0,0     |
| 180                                                                         | Instytucje kredytowe                                                          | 1 355,0         | 230,5           | 0,0                       | 0,0             | 0,0             | 0,0                                                                                                               | -0,1            | -0,1                                                                                                                                                   | 0,0    | 0,0             | 0,0                                          | 0,0                                             |                                           | 0,0                                                  | 0,0     |
| 190                                                                         | Inne instytucje finansowe                                                     | 3 739,2         | 3 206,1         | 1,1                       | 0,1             | 0,0             | 0,1                                                                                                               | -0,3            | -0,2                                                                                                                                                   | -0,1   | -0,1            | 0,0                                          | 0,0                                             |                                           | 0,0                                                  | 0,0     |
| 200                                                                         | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                 | 42 311,8        | 33 993,9        | 1 807,9                   | 87,2            | 0,0             | 26,9                                                                                                              | -49,8           | -19,3                                                                                                                                                  | -30,5  | -62,7           | 0,0                                          | -27,5                                           |                                           | 749,2                                                | 3,0     |
| 210                                                                         | Gospodarstwa domowe                                                           | 5 328,4         | 5 139,1         | 181,9                     | 17,3            | 0,0             | 16,1                                                                                                              | -17,6           | -11,2                                                                                                                                                  | -6,4   | -9,6            | 0,0                                          | -8,3                                            |                                           | 2,0                                                  | 0,6     |
| 220                                                                         | Ogółem                                                                        | 296 412,8       | 266 997,5       | 21 238,8                  | 5 332,4         | 0,0             | 5 270,9                                                                                                           | -1 060,3        | -370,1                                                                                                                                                 | -690,2 | -3 107,4        | 0,0                                          | -3 070,8                                        | 0,0                                       | 103 901,9                                            | 1 538,4 |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

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

|                              | a                        | b        | c                   | d        | e                                     | f         |
|------------------------------|--------------------------|----------|---------------------|----------|---------------------------------------|-----------|
|                              | Wartość ekspozycji netto |          |                     |          | Brak określonego terminu zapadalności | Ogółem    |
|                              | Na żądanie               | <= 1 rok | > 1 rok<br><= 5 lat | > 5 lat  |                                       |           |
| 1 Kredyty i zaliczki         | 15 697,3                 | 37 671,5 | 43 592,0            | 78 360,3 | 1 592,0                               | 176 913,1 |
| 2 Dłużne papiery wartościowe | 0,0                      | 9 963,2  | 44 564,1            | 10 341,6 | 0,0                                   | 64 868,9  |
| 3 Ogółem                     | 15 697,3                 | 47 634,7 | 88 156,1            | 88 701,9 | 1 592,0                               | 241 782,0 |

**Wzór EU CR2: Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek**

|                                                          | a                        |
|----------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                          | Wartość bilansowa brutto |
| 010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek | 4 231,5                  |
| 020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych                  | 1 489,0                  |
| 030 Wpływy z portfeli nieobsługiwanych                   | -122,0                   |
| 040 Wpływy z powodu odpisów                              | -30,8                    |
| 050 Wpływy z innych powodów                              | -339,9                   |
| 060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek    | 5 227,8                  |

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

|                                                                                                                | a                        | b                                                           | c                                                  | d                           | e                                                                                                            | f   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
|                                                                                                                | Wartość bilansowa brutto |                                                             |                                                    |                             |                                                                                                              |     |
|                                                                                                                | W tym nieobsługiwane     |                                                             | W tym kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości | Skumulowana utrata wartości | Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |     |
|                                                                                                                |                          | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |                                                    |                             |                                                                                                              |     |
| 010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo                                                                            | 1 671,2                  | 96,2                                                        | 96,2                                               | 1 657,9                     | -73,4                                                                                                        | 0,0 |
| 020 Górnictwo i wydobywanie                                                                                    | 931,4                    | 12,0                                                        | 12,0                                               | 931,4                       | -12,0                                                                                                        | 0,0 |
| 030 Przetwórstwo przemysłowe                                                                                   | 22 602,0                 | 766,8                                                       | 766,8                                              | 22 602,0                    | -658,8                                                                                                       | 0,0 |
| 040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 2 472,3                  | 103,5                                                       | 103,5                                              | 2 472,3                     | -100,5                                                                                                       | 0,0 |
| 050 Zaopatrzenie w wodę                                                                                        | 805,7                    | 39,8                                                        | 39,8                                               | 805,7                       | -27,7                                                                                                        | 0,0 |
| 060 Budownictwo                                                                                                | 3 143,4                  | 266,8                                                       | 266,8                                              | 3 143,4                     | -191,8                                                                                                       | 0,0 |
| 070 Handel hurtowy i detaliczny                                                                                | 15 314,9                 | 676,6                                                       | 676,6                                              | 15 314,7                    | -476,5                                                                                                       | 0,0 |
| 080 Transport i składowanie                                                                                    | 5 904,8                  | 414,9                                                       | 414,9                                              | 5 904,8                     | -113,7                                                                                                       | 0,0 |
| 090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                                         | 779,9                    | 22,1                                                        | 22,1                                               | 779,9                       | -22,7                                                                                                        | 0,0 |
| 100 Informacja i komunikacja                                                                                   | 3 384,2                  | 46,2                                                        | 46,2                                               | 3 384,2                     | -39,5                                                                                                        | 0,0 |
| 110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                                    | 0,9                      | 0,0                                                         | 0,0                                                | 0,9                         | 0,0                                                                                                          | 0,0 |
| 120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                         | 9 102,6                  | 459,9                                                       | 459,9                                              | 9 102,6                     | -171,3                                                                                                       | 0,0 |
| 130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                                            | 1 551,3                  | 136,0                                                       | 136,0                                              | 1 551,3                     | -107,7                                                                                                       | 0,0 |
| 140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                                     | 3 549,4                  | 64,4                                                        | 64,4                                               | 3 549,2                     | -45,3                                                                                                        | 0,0 |
| 150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne                             | 0,0                      | 0,0                                                         | 0,0                                                | 0,0                         | 0,0                                                                                                          | 0,0 |
| 160 Edukacja                                                                                                   | 71,6                     | 7,2                                                         | 7,2                                                | 71,6                        | -7,3                                                                                                         | 0,0 |
| 170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                                         | 586,2                    | 13,6                                                        | 13,6                                               | 586,2                       | -12,8                                                                                                        | 0,0 |
| 180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                                                       | 87,1                     | 18,4                                                        | 18,4                                               | 87,1                        | -15,3                                                                                                        | 0,0 |
| 190 Inne usługi                                                                                                | 449,6                    | 17,6                                                        | 17,6                                               | 449,6                       | -16,8                                                                                                        | 0,0 |
| 200 Ogółem                                                                                                     | 72 408,5                 | 3 162,0                                                     | 3 162,0                                            | 72 394,8                    | -2 093,1                                                                                                     | 0,0 |

**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            | 0,0                                     | 0,0                       |
| 020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe   | 0,0                                     | 0,0                       |
| 030 Nieruchomości mieszkalne          | 0,0                                     | 0,0                       |
| 040 Nieruchomości komercyjne          | 0,0                                     | 0,0                       |
| 050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.) | 0,0                                     | 0,0                       |
| 060 Instrumenty kapitałowe i dłużne   | 0,0                                     | 0,0                       |
| 070 Inne zabezpieczenia               | 0,0                                     | 0,0                       |
| <b>080 Ogółem</b>                     | <b>0,0</b>                              | <b>0,0</b>                |

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).

## 6.2. 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.

Ustanowione zabezpieczenia spełniają następującą rolę:

- finansową:
  - mają ograniczyć straty na ekspozycji kredytowej w przypadku materializacji ryzyka kredytowego tzn. zaprzestania regulowania umownych zobowiązań przez dłużnika,
  - mogą być uwzględniane w procesie szacowania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe oraz szacowania rezerw kolektywnych dla portfela kredytowego z tytułu utraty wartości aktywów, jeśli spełniają warunki określone w regulacjach bankowych dotyczących zabezpieczeń. Przypisane poszczególnym kategoriom zabezpieczeń stopy odzysku, zostały wyznaczone na podstawie odpowiedniego modelu LGD,
- pozafinansową:
  - zwiększają uprawnienia kontrolne Grupy jako wierzyciela przez ograniczenie możliwości dysponowania przez dostawcę zabezpieczenia majątkiem obciążonym na rzecz Grupy,
  - wzmacniają pozycję negocjacyjną Banku i spółek zależnych w stosunku do dłużnika (klienta), innych wierzycieli dłużnika i dostawcy zabezpieczenia.

Grupa stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

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



Zmniejszenie ryzyka kredytowego Grupy z tytułu ekspozycji kredytowej w sytuacji niewykonania zobowiązania przez dłużnika, jego niewypłacalności, upadłości lub innego przypadku naruszenia umowy kredytowej, regulaminu i/lub umowy zabezpieczeń w przypadku:

- ochrony kredytowej rzeczywistej wynika z prawa Banku lub spółek zależnych do upłynnienia, dokonania transferu lub przejęcia, bądź zatrzymania określonych aktywów, lub
- ochrony kredytowej nierzeczywistej wynika ze zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty.

W procesie doboru zabezpieczeń Grupa dąży do optymalizacji katalogu zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej, czemu służy:

- wybór w pierwszej kolejności zabezpieczeń o jak najwyższej stopie odzysku, a jednocześnie o mało kosztownym monitoringu,
- różnicowania (dywersyfikacji) typów zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej,
- unikanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowej, które są skorelowane z kondycją ekonomiczną dłużnika w taki sposób, że pogorszenie jego kondycji ekonomicznej spowoduje pogorszenie jakości zabezpieczenia,
- unikanie zabezpieczeń tej samej ekspozycji kredytowej, które są ze sobą skorelowane w taki sposób, że pogorszenie jakości jednego z zabezpieczeń spowoduje pogorszenie jakości innego zabezpieczenia.

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 453 Rozporządzenia 2019/876 i Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- 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                                                                    |
|------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|      |                                                             | Niezabezpieczona<br>wartość<br>bilansowa | Zabezpieczona wartość bilansowa | W tym<br>zabezpieczona<br>zabezpieczeniem | W tym zabezpieczona gwarancjami<br>finansowymi | W tym<br>zabezpieczona<br>pochodnymi<br>instrumentami<br>kredytowymi |
| 1    | Kredyty i zaliczki                                          | 72 227,6                                 | 104 685,5                       | 95 341,7                                  | 9 343,8                                        | 0,0                                                                  |
| 2    | Dłużne papiery wartościowe                                  | 64 868,9                                 | 0,0                             | 0,0                                       | 0,0                                            |                                                                      |
| 3    | Ogółem                                                      | 137 096,5                                | 104 685,5                       | 95 341,7                                  | 9 343,8                                        |                                                                      |
| 4    | W tym ekspozycje nieobsługiwane                             | 657,9                                    | 1 534,9                         | 1 148,1                                   | 386,8                                          | 0,0                                                                  |
| EU-5 | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 657,9                                    | 1 534,9                         |                                           |                                                |                                                                      |

| Wzór EU CR4 – Metoda standardowa – Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego |                                                                                                       |                          |                                                                                                  |                          |                                                                 |                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Kategorie ekspozycji                                                                                       | a                                                                                                     |                          | b                                                                                                |                          | c                                                               |                                            |
|                                                                                                            | Ekspozycje przed zastosowaniem współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego |                          | Ekspozycje po zastosowaniu współczynników konwersji kredytowej i ograniczeniu ryzyka kredytowego |                          | Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem |                                            |
|                                                                                                            | Ekspozycje bilansowe                                                                                  | Ekspozycje pozabilansowe | Ekspozycje bilansowe                                                                             | Ekspozycje pozabilansowe | Aktywa ważone ryzykiem                                          | Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%) |
| 1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                               | 52 907,1                                                                                              | 0,0                      | 55 229,2                                                                                         | 237,8                    | 1 984,0                                                         | 3,58                                       |
| 2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                             | 2 848,9                                                                                               | 346,4                    | 2 848,9                                                                                          | 173,2                    | 604,4                                                           | 20,00                                      |
| 3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                           | 0,0                                                                                                   | 0,0                      | 0,0                                                                                              | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                           | 8 778,8                                                                                               | 0,0                      | 9 578,8                                                                                          | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                            | 2 077,3                                                                                               | 0,0                      | 2 077,3                                                                                          | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 6 Ekspozycje wobec instytucji                                                                              | 0,7                                                                                                   | 0,0                      | 305,9                                                                                            | 0,0                      | 61,4                                                            | 20,07                                      |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                         | 4 413,7                                                                                               | 4 753,7                  | 4 386,0                                                                                          | 233,2                    | 4 332,4                                                         | 93,79                                      |
| 8 Ekspozycje detaliczne                                                                                    | 28 568,6                                                                                              | 6 308,6                  | 26 379,9                                                                                         | 2 390,4                  | 20 353,9                                                        | 70,75                                      |
| 9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                                  | 48 081,4                                                                                              | 124,7                    | 48 081,5                                                                                         | 60,8                     | 17 070,6                                                        | 35,46                                      |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                   | 1 159,5                                                                                               | 3,6                      | 1 088,1                                                                                          | 1,2                      | 1 167,2                                                         | 107,15                                     |
| 11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                     | 0,0                                                                                                   | 0,0                      | 0,0                                                                                              | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych                                                          | 0,0                                                                                                   | 0,0                      | 0,0                                                                                              | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową             | 0,0                                                                                                   | 0,0                      | 0,0                                                                                              | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                                | 0,0                                                                                                   | 0,0                      | 0,0                                                                                              | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 15 Ekspozycje kapitałowe                                                                                   | 0,0                                                                                                   | 0,0                      | 0,0                                                                                              | 0,0                      | 0,0                                                             | 0,00                                       |
| 16 Inne pozycje                                                                                            | 2 938,5                                                                                               | 0,0                      | 2 938,5                                                                                          | 0,0                      | 2 184,1                                                         | 74,33                                      |
| 17 Ogółem                                                                                                  | 151 774,5                                                                                             | 11 537,0                 | 152 914,1                                                                                        | 3 096,6                  | 47 758,0                                                        | 30,61                                      |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

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

|                                                                                               | a                                                                                                         | b                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                                                               | Kwota ekspozycji<br>ważonej ryzykiem przed<br>uwzględnieniem<br>kredytowych<br>instrumentów<br>pochodnych | Rzeczywista kwota<br>ekspozycji ważonej<br>ryzykiem |
| <b>1 Ekspozycje objęte metodą F-IRB</b>                                                       | -                                                                                                         | -                                                   |
| 2 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych                                    | -                                                                                                         | -                                                   |
| 3 Ekspozycje wobec instytucji                                                                 | -                                                                                                         | -                                                   |
| 4 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                            | -                                                                                                         | -                                                   |
| 4.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP                                              | -                                                                                                         | -                                                   |
| 4.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym        | -                                                                                                         | -                                                   |
| <b>5 Ekspozycje objęte metodą A-IRB</b>                                                       | <b>45 628,7</b>                                                                                           | <b>45 628,7</b>                                     |
| 6 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych                                    | -                                                                                                         | -                                                   |
| 7 Ekspozycje wobec instytucji                                                                 | 2 169,9                                                                                                   | 2 169,9                                             |
| 8 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                            | 43 458,8                                                                                                  | 43 458,8                                            |
| 8.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP                                              | 23 347,4                                                                                                  | 23 347,4                                            |
| 8.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym        | 4 418,1                                                                                                   | 4 418,1                                             |
| 9 Ekspozycje detaliczne                                                                       | -                                                                                                         | -                                                   |
| 9.1 W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością                        | -                                                                                                         | -                                                   |
| 9.2 W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością | -                                                                                                         | -                                                   |
| 9.3 W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne                                      | -                                                                                                         | -                                                   |
| 9.4 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP                                                | -                                                                                                         | -                                                   |
| 9.5 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP                          | -                                                                                                         | -                                                   |
| <b>10 Ogółem<br/>(w tym ekspozycje objęte metodą F-IRB i ekspozycje objęte metodą A-IRB)</b>  | <b>45 628,7</b>                                                                                           | <b>45 628,7</b>                                     |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

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

|       | a                                                                                               | b                                                                                             | c                                                                                                   | d                                                                                                            | e                                                                              | f                                                                                                             | g                                                                                                | h                                                                                                                      | i                                                                                               | j                                                                                                                    | k                                                                   | l                                                                                                           | m                                                                                                                       | n                                                                                                                                |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A-IRB | Ekspozycje<br>całkowite                                                                         | Techniki ograniczania ryzyka kredytowego                                                      |                                                                                                     |                                                                                                              |                                                                                |                                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                                                        |                                                                                                 |                                                                                                                      |                                                                     | Metody ograniczania ryzyka<br>kredytowego przy obliczaniu<br>kwot ekspozycji ważonych<br>ryzykiem           |                                                                                                                         |                                                                                                                                  |
|       |                                                                                                 | Ochrona kredytowa rzeczywista                                                                 |                                                                                                     |                                                                                                              |                                                                                |                                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                                                        |                                                                                                 |                                                                                                                      |                                                                     | Ochrona kredytowa<br>nierzeczywista                                                                         |                                                                                                                         |                                                                                                                                  |
|       |                                                                                                 | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpieczo-<br>nych<br>zabezpiecze-<br>niami<br>finansowy<br>mi (%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpiec-<br>zonych<br>innymi<br>uznanymi<br>zabezpiec-<br>zeniami<br>(%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpieczo-<br>nych<br>zabezpiecze-<br>niami w<br>formie<br>nieruchomo-<br>ści (%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpiec-<br>zonych<br>wierzitel-<br>nościami<br>(%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpieczo-<br>nych innego<br>rodzaju<br>zabezpiecze-<br>niami<br>rzeczowymi<br>(%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpieczo-<br>nych inną<br>ochroną<br>kredytową<br>rzeczywistą<br>(%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpieczo-<br>nych<br>środkami<br>pieniężnymi<br>znajdujący<br>mi się w<br>depozycie<br>(%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpiec-<br>zonych<br>polisami<br>ubezpiecze-<br>nia na<br>życie (%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpieczon-<br>ych<br>instrumentam<br>i będącymi w<br>posiadaniu<br>osoby trzeciej<br>(%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpiec-<br>zonych<br>gwarancjami<br>(%) | Odsetek<br>ekspozycji<br>zabezpieczo-<br>nych<br>kredytowy<br>mi<br>instrumenta-<br>mi<br>pochodnymi<br>(%) | Kwoty<br>ekspozycji<br>ważonych<br>ryzykiem bez<br>efektów<br>substytucyjny-<br>ch<br>(wyłącznie<br>efekty<br>redukcji) | Kwoty ekspozycji<br>ważonych<br>ryzykiem z<br>uwzględnieniem<br>efektów<br>substytucyjnych<br>(efekty redukcji i<br>substytucji) |
|       |                                                                                                 |                                                                                               |                                                                                                     |                                                                                                              |                                                                                |                                                                                                               |                                                                                                  |                                                                                                                        |                                                                                                 |                                                                                                                      |                                                                     |                                                                                                             |                                                                                                                         |                                                                                                                                  |
| 1     | Ekspozycje wobec rządów<br>centralnych i banków centralnych                                     | -                                                                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                              | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                      | -                                                                                               | -                                                                                                                    | -                                                                   | -                                                                                                           | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                |
| 2     | Ekspozycje wobec instytucji                                                                     | 8 633,5                                                                                       | 0,54                                                                                                | 0,00                                                                                                         | 0,00                                                                           | 0,00                                                                                                          | 0,00                                                                                             | 0,00                                                                                                                   | 0,00                                                                                            | 0,00                                                                                                                 | 0,00                                                                | 0,00                                                                                                        | 2 169,9                                                                                                                 | 2 169,9                                                                                                                          |
| 3     | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                | 81 270,7                                                                                      | 0,97                                                                                                | 85,21                                                                                                        | 53,56                                                                          | 0,32                                                                                                          | 31,32                                                                                            | 0,00                                                                                                                   | 0,00                                                                                            | 0,00                                                                                                                 | 0,00                                                                | 9,28                                                                                                        | 43 458,8                                                                                                                | 43 458,8                                                                                                                         |
| 3.1   | W tym ekspozycje wobec<br>przedsiębiorstw – MŚP                                                 | 43 053,3                                                                                      | 0,87                                                                                                | 99,01                                                                                                        | 54,35                                                                          | 0,42                                                                                                          | 44,23                                                                                            | 0,00                                                                                                                   | 0,00                                                                                            | 0,00                                                                                                                 | 0,00                                                                | 15,36                                                                                                       | 23 347,4                                                                                                                | 23 347,4                                                                                                                         |
| 3.2   | W tym ekspozycje wobec<br>przedsiębiorstw – związane z<br>kredytowaniem specjalistycznym        | 11 827,1                                                                                      | 0,47                                                                                                | 135,92                                                                                                       | 134,73                                                                         | 0,02                                                                                                          | 1,17                                                                                             | 0,00                                                                                                                   | 0,00                                                                                            | 0,00                                                                                                                 | 0,00                                                                | 1,23                                                                                                        | 4 418,1                                                                                                                 | 4 418,1                                                                                                                          |
| 3.3   | W tym ekspozycje wobec<br>przedsiębiorstw – Inne                                                | 26 390,3                                                                                      | 1,37                                                                                                | 39,96                                                                                                        | 15,89                                                                          | 0,31                                                                                                          | 23,76                                                                                            | 0,00                                                                                                                   | 0,00                                                                                            | 0,00                                                                                                                 | 0,00                                                                | 2,98                                                                                                        | 15 693,3                                                                                                                | 15 693,3                                                                                                                         |
| 4     | Ekspozycje detaliczne                                                                           | -                                                                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                              | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                      | -                                                                                               | -                                                                                                                    | -                                                                   | -                                                                                                           | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                |
| 4.1   | W tym ekspozycje detaliczne wobec<br>MŚP zabezpieczone nieruchomością                           | -                                                                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                              | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                      | -                                                                                               | -                                                                                                                    | -                                                                   | -                                                                                                           | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                |
| 4.2   | W tym ekspozycje detaliczne wobec<br>podmiotów niebędących MŚP,<br>zabezpieczone nieruchomością | -                                                                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                              | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                      | -                                                                                               | -                                                                                                                    | -                                                                   | -                                                                                                           | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                |
| 4.3   | W tym kwalifikowane odnawialne<br>ekspozycje detaliczne                                         | -                                                                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                              | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                      | -                                                                                               | -                                                                                                                    | -                                                                   | -                                                                                                           | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                |
| 4.4   | W tym inne ekspozycje detaliczne<br>wobec MŚP                                                   | -                                                                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                              | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                      | -                                                                                               | -                                                                                                                    | -                                                                   | -                                                                                                           | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                |
| 4.5   | W tym inne ekspozycje detaliczne<br>wobec podmiotów niebędących MŚP                             | -                                                                                             | -                                                                                                   | -                                                                                                            | -                                                                              | -                                                                                                             | -                                                                                                | -                                                                                                                      | -                                                                                               | -                                                                                                                    | -                                                                   | -                                                                                                           | -                                                                                                                       | -                                                                                                                                |
| 5     | Ogółem                                                                                          | 89 904,2                                                                                      | 0,93                                                                                                | 77,02                                                                                                        | 48,42                                                                          | 0,29                                                                                                          | 28,31                                                                                            | 0,00                                                                                                                   | 0,00                                                                                            | 0,00                                                                                                                 | 0,00                                                                | 8,39                                                                                                        | 45 628,7                                                                                                                | 45 628,7                                                                                                                         |

### **6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta**

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

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

Na koniec pierwszego półrocza 2024 roku w Grupie występowały instrumenty pochodne oraz transakcje z przyrzeczeniem odkupu, nie występowały natomiast transakcje udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcje z długim terminem rozliczenia oraz transakcje z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

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

Poniższe tabele prezentują szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, zgodnie z wymaganiami zawartymi w art. 439 i art. 452 Rozporządzenia 2019/876 i Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- Wzór EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody,
- Wzór EU CCR2 - Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej,
- Wzór EU CCR4 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) wg kategorii ekspozycji i skali PD.

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

|      |                                                                                                                                    | a                      | b                                     | c                                               | d                                                                     | e                                                         | f                                                     | g                  | h                                 |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
|      |                                                                                                                                    | Koszt odtworzenia (RC) | Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE) | Efektowna 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)                                                | 0,0                    | 0,0                                   |                                                 | 1,4                                                                   | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| EU-2 | EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)                                       | 0,0                    | 0,0                                   |                                                 | 1,4                                                                   | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| 1    | Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)                                                        | 361,5                  | 607,6                                 |                                                 | 1,4                                                                   | 1 648,8                                                   | 1 356,7                                               | 1 356,7            | 585,1                             |
| 2    | Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)                                                        |                        |                                       | 0,0                                             | 0,0                                                                   | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| 2a   | w tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych                                              |                        |                                       | 0,0                                             |                                                                       | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| 2b   | w tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia                                     |                        |                                       | 0,0                                             |                                                                       | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| 2c   | w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym                                          |                        |                                       | 0,0                                             |                                                                       | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| 3    | Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| 4    | Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 2,7                                                       | 2,7                                                   | 2,7                | 0,3                               |
| 5    | VaR w przypadku SFT                                                                                                                |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 0,0                                                       | 0,0                                                   | 0,0                | 0,0                               |
| 6    | Ogółem                                                                                                                             |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 1 651,5                                                   | 1 359,4                                               | 1 359,4            | 585,4                             |

## Wzór EU CCR2 - Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej

|      |                                                                                                                             | a                  | b                                 |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
|      |                                                                                                                             | Wartość ekspozycji | Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem |
| 1    | Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem                                                                                | 0,0                | 0,0                               |
| 2    | (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)                                                                        |                    | 0,0                               |
| 3    | (i) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)                                                  |                    | 0,0                               |
| 4    | Transakcje podlegające metodzie standardowej                                                                                | 932,8              | 155,5                             |
| EU-4 | Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)                                     | 0,0                | 0,0                               |
| 5    | Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem | 932,8              | 155,5                             |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

| Wzór EU CCR4 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD |                     |                    |                                          |                  |                                           |                                                     |                                   |                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                                                     |                     | a                  | b                                        | c                | d                                         | e                                                   | f                                 | g                                              |
|                                                                                                                     | Skala PD            | Wartość ekspozycji | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Liczba dłużników | Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%) | Średni termin zapadalności ważony ekspozycją (lata) | Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem | Zagęszczenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem |
| Instytucje                                                                                                          | od 0,00 do <0,15    | 1 113,7            | 0,07                                     | 29               | 34,23                                     | 1                                                   | 137,0                             | 12,30%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 148,2              | 0,16                                     | 8                | 23,37                                     | 1                                                   | 41,3                              | 27,88%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 81,3               | 0,31                                     | 17               | 31,36                                     | 1                                                   | 12,6                              | 15,52%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | 4,3                | 0,97                                     | 8                | 38,13                                     | 1                                                   | 2,9                               | 67,45%                                         |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | 2,5                | 4,60                                     | 5                | 38,13                                     | 1                                                   | 3,2                               | 125,93%                                        |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>1 350,0</b>     | <b>0,10</b>                              | <b>67</b>        | <b>32,89</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>197,0</b>                      | <b>14,59%</b>                                  |
| Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne                                                                     | od 0,00 do <0,15    | 4,0                | 0,12                                     | 11               | 33,71                                     | 5                                                   | 1,6                               | 39,56%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 7,1                | 0,22                                     | 10               | 35,97                                     | 3                                                   | 3,3                               | 45,90%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 63,1               | 0,41                                     | 56               | 45,74                                     | 4                                                   | 73,9                              | 117,25%                                        |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | 1,60               | 0,66                                     | 4                | 48,80                                     | 2                                                   | 1,40                              | 87,88%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | 48,0               | 0,84                                     | 27               | 50,07                                     | 5                                                   | 76,2                              | 158,87%                                        |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>123,8</b>       | <b>0,56</b>                              | <b>108</b>       | <b>46,50</b>                              | <b>4</b>                                            | <b>156,4</b>                      | <b>126,37%</b>                                 |
| Przedsiębiorstwa - MŚP                                                                                              | od 0,00 do <0,15    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 4,4                | 0,17                                     | 15               | 51,35                                     | 2                                                   | 1,6                               | 36,57%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 6,9                | 0,33                                     | 31               | 51,35                                     | 2                                                   | 4,7                               | 68,83%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | 7,1                | 0,59                                     | 52               | 51,35                                     | 1                                                   | 5,1                               | 72,18%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | 5,5                | 1,65                                     | 66               | 51,35                                     | 2                                                   | 6,2                               | 113,03%                                        |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | 6,1                | 6,46                                     | 31               | 51,35                                     | 2                                                   | 10,8                              | 174,11%                                        |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | 2,0                | 34,07                                    | 5                | 51,35                                     | 1                                                   | 6,5                               | 323,71%                                        |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>32,0</b>        | <b>3,90</b>                              | <b>200</b>       | <b>51,35</b>                              | <b>2</b>                                            | <b>34,9</b>                       | <b>109,01%</b>                                 |
| Inne przedsiębiorstwa                                                                                               | od 0,00 do <0,15    | 9,2                | 0,08                                     | 3                | 50,42                                     | 1                                                   | 1,9                               | 20,83%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 28,5               | 0,22                                     | 7                | 58,58                                     | 1                                                   | 13,1                              | 46,00%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 131,4              | 0,46                                     | 25               | 58,53                                     | 1                                                   | 99,9                              | 75,96%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | 45,8               | 1,01                                     | 20               | 58,58                                     | 2                                                   | 55,9                              | 121,98%                                        |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | 2,3                | 3,16                                     | 7                | 58,58                                     | 1                                                   | 3,6                               | 160,95%                                        |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | 7,7                | 27,48                                    | 2                | 58,58                                     | 5                                                   | 30,0                              | 391,24%                                        |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>224,9</b>       | <b>1,48</b>                              | <b>64</b>        | <b>58,22</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>204,4</b>                      | <b>90,88%</b>                                  |
| <b>Łącznie (wszystkie portfele)</b>                                                                                 |                     | <b>1 730,7</b>     | <b>0,39</b>                              | <b>439</b>       | <b>37,49</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>592,7</b>                      | <b>34,25%</b>                                  |



#### **6.4. 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.

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

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

Forbearance jest identyfikowany, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:

- u klienta stwierdzono trudności z regulowaniem zobowiązań finansowych lub Grupa spodziewa się tych trudności,
- Bank lub spółki zależne zdecydowały się zastosować udogodnienia wobec klienta, które nie byłoby przyznane, gdyby klient nie miał trudności finansowych, aby umożliwić mu spłatę zobowiązań umownych lub aby zapobiec powstaniu trudności ze spłatą,
- udogodnienie przyznawane jest na korzystniejszych warunkach dla klienta niż oryginalnie zaakceptowane oraz na korzystniejszych niż warunki oferowane w tym czasie innym klientom o zbliżonym profilu ryzyka,
- klient zaakceptował udogodnienie, a więc zmieniły się dotychczasowe warunki umowy, zawarta została umowa o refinansowanie lub weszła w życie wbudowana klauzula udogodnienia, albo Bank lub spółki zależne zaniechały podjęcia działań w sytuacji złamania przez klienta klauzuli umownej.

Poniższa tabela prezentuje szczegółowe informacje ilościowe w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych, zgodnie z wymaganiami artykułu 442 Rozporządzenia 2019/876, według wzoru zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637.

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

**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 | 0,0                                                                                             | 0,0            | 0,0                                                         | 0,0                                         | 0,0                                                                                                            | 0,0                                       | 0,0                                                                                                                                 | 0,0          |
| <b>010 Kredyty i zaliczki</b>                                               | <b>4 607,4</b>                                                                                  | <b>1 930,1</b> | <b>1 930,1</b>                                              | <b>1 930,1</b>                              | <b>-120,0</b>                                                                                                  | <b>-1 033,8</b>                           | <b>3 224,7</b>                                                                                                                      | <b>663,8</b> |
| 020 Banki centralne                                                         | 0,0                                                                                             | 0,0            | 0,0                                                         | 0,0                                         | 0,0                                                                                                            | 0,0                                       | 0,0                                                                                                                                 | 0,0          |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 0,2                                                                                             | 0,0            | 0,0                                                         | 0,0                                         | 0,0                                                                                                            | 0,0                                       | 0,0                                                                                                                                 | 0,0          |
| 040 Instytucje kredytowe                                                    | 0,0                                                                                             | 0,0            | 0,0                                                         | 0,0                                         | 0,0                                                                                                            | 0,0                                       | 0,0                                                                                                                                 | 0,0          |
| 050 Inne instytucje finansowe                                               | 1,2                                                                                             | 13,2           | 13,2                                                        | 13,2                                        | -0,2                                                                                                           | -11,2                                     | 0,2                                                                                                                                 | 0,2          |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 3 651,5                                                                                         | 1 267,0        | 1 267,0                                                     | 1 267,0                                     | -97,7                                                                                                          | -620,5                                    | 2 340,1                                                                                                                             | 556,4        |
| 070 Gospodarstwa domowe                                                     | 954,5                                                                                           | 649,9          | 649,9                                                       | 649,9                                       | -22,1                                                                                                          | -402,1                                    | 884,4                                                                                                                               | 107,2        |
| <b>080 Dłużne papiery wartościowe</b>                                       | <b>0,0</b>                                                                                      | <b>0,0</b>     | <b>0,0</b>                                                  | <b>0,0</b>                                  | <b>0,0</b>                                                                                                     | <b>0,0</b>                                | <b>0,0</b>                                                                                                                          | <b>0,0</b>   |
| <b>090 Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</b>                     | <b>336,2</b>                                                                                    | <b>7,1</b>     | <b>7,1</b>                                                  | <b>7,1</b>                                  | <b>-1,3</b>                                                                                                    | <b>-9,6</b>                               | <b>0,6</b>                                                                                                                          | <b>0,1</b>   |
| <b>100 Ogółem</b>                                                           | <b>4 943,6</b>                                                                                  | <b>1 937,2</b> | <b>1 937,2</b>                                              | <b>1 937,2</b>                              | <b>-121,3</b>                                                                                                  | <b>-1 043,4</b>                           | <b>3 225,3</b>                                                                                                                      | <b>663,9</b> |

## 7. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową

Grupa w kalkulacji współczynników kapitałowych skorzystała z przepisów przejściowych w zakresie złagodzenia wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na poziom funduszy własnych. W przypadku nie stosowania przez Grupę okresu przejściowego, łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier I wynosiłyby na 30 czerwca 2024 roku odpowiednio 15,39% i 14,17%.

**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**

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                              | stan na<br>30.06.2024 | stan na<br>31.03.2024 | stan na<br>31.12.2023 | stan na<br>30.09.2023 |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                              |                       |                       |                       |                       |
| 1                                     | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)                                                                                                                                                                                                                             | 16 837,2              | 17 734,6              | 17 506,1              | 16 099,5              |
| 2                                     | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                      | 16 801,7              | 17 699,2              | 17 435,3              | 15 939,5              |
| 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 *                                           | 16 837,2              | 17 734,6              | 17 506,1              | 16 099,5              |
| 3                                     | Kapitał Tier 1                                                                                                                                                                                                                                               | 16 837,2              | 17 734,6              | 17 506,1              | 16 099,5              |
| 4                                     | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                                        | 16 801,7              | 17 699,2              | 17 435,3              | 15 939,5              |
| 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 *                                                      | 16 837,2              | 17 734,6              | 17 506,1              | 16 099,5              |
| 5                                     | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                               | 18 289,1              | 19 203,9              | 19 029,6              | 17 722,0              |
| 6                                     | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                                        | 18 253,7              | 19 168,5              | 18 958,8              | 17 561,9              |
| 6a                                    | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR *                                                      | 18 289,1              | 19 203,9              | 19 029,6              | 17 722,0              |
| <b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                              |                       |                       |                       |                       |
| 7                                     | Aktywa ważone ryzykiem ogółem                                                                                                                                                                                                                                | 118 603,4             | 113 295,7             | 109 295,1             | 106 992,5             |
| 8                                     | Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                         | 118 592,0             | 113 284,3             | 109 272,8             | 106 935,7             |
| <b>Współczynniki kapitałowe</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                              |                       |                       |                       |                       |
| 9                                     | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                          | 14,20%                | 15,65%                | 16,02%                | 15,05%                |
| 10                                    | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                   | 14,17%                | 15,62%                | 15,96%                | 14,91%                |
| 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 * | 14,20%                | 15,65%                | 16,02%                | 15,05%                |
| 11                                    | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                     | 14,20%                | 15,65%                | 16,02%                | 15,05%                |
| 12                                    | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                              | 14,17%                | 15,62%                | 15,96%                | 14,91%                |
| 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 rozporządzenia CRR *            | 14,20%                | 15,65%                | 16,02%                | 15,05%                |
| 13                                    | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                     | 15,42%                | 16,95%                | 17,41%                | 16,56%                |
| 14                                    | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                              | 15,39%                | 16,92%                | 17,35%                | 16,42%                |

**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**

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                   | stan na<br>30.06.2024 | stan na<br>31.03.2024 | stan na<br>31.12.2023 | stan na<br>30.09.2023 |
|------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 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 * | 15,42%                | 16,95%                | 17,41%                | 16,56%                |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b> |                                                                                                                                                                                                                                                   |                       |                       |                       |                       |
| 15                                 | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                                   | 264 625,7             | 266 268,6             | 259 375,2             | 247 510,5             |
| 16                                 | Wskaźnik dźwigni finansowej                                                                                                                                                                                                                       | 6,36%                 | 6,66%                 | 6,75%                 | 6,50%                 |
| 17                                 | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                | 6,35%                 | 6,65%                 | 6,72%                 | 6,44%                 |
| 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 *                              | 6,36%                 | 6,66%                 | 6,75%                 | 6,50%                 |

\* Grupa nie stosuje tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR. Zaraportowane współczynniki kapitałowe, w tym wskaźnik dźwigni finansowej oraz kapitał Tier I odzwierciedlają już w pełni wpływ niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody..

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

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

7 czerwca 2024 roku Bank otrzymał pismo od Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) dotyczące wspólnej decyzji organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Single Resolution Board – SRB) oraz BFG, w sprawie wysokości minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji (MREL). Decyzja ta opiera się na zastosowanej dla Grupy ING strategii przymusowej restrukturyzacji zakładającej jeden punkt kontaktowy (Single Point of Entry – SPE). BFG, w porozumieniu z SRB, wyznaczył wymóg MREL dla Banku w wysokości 19,45% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) – z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 3,01% według stanu na 30 czerwca 2024 roku i 5,91% miary ekspozycji całkowitej (TEM) na poziomie indywidualnym. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL dla obu miar, TREA i TEM, równocześnie. Całość wymogu MREL powinna być spełniona w formie funduszy własnych i zobowiązań spełniających kryteria określone w art. 98 ustawy o BFG, stanowiącym transpozycję art. 45f(2) BRRD2. Dodatkowo, BFG wskazał, że część MREL odpowiadająca kwocie rekaptalizacji 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 rekaptalizacji wynosi 8,44% TREA i 2,91% TEM. Jednocześnie, BFG wskazał, że instrumenty w kapitale podstawowym Tier I (CET1) utrzymywane przez Bank na potrzeby wymogu połączonego bufora nie mogą zostać zaliczone do wymogu MREL wyrażonego jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA).

Wg stanu na 30 czerwca 2024 roku Bank posiadał dwie nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 1 760 mln EUR. Na tą wartość składają się:

- pożyczka w wysokości 1,5 mld EUR zawarta na okres 4 lat (przy czym Bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 3 lat)

- pożyczka w wysokości 260 mln EUR zawarta na okres 6 lat (przy czym Bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat).

Obie pożyczki są elementem strategii SPE dla Grupy ING. Bank uwzględnia środki z pożyczek NPS w zobowiązaniach kwalifikowalnych na potrzeby minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Na 30 czerwca 2024 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 7 614,9 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 jakościowe |
| <b>Wymóg mający zastosowanie i poziom stosowania</b>                   |                                                                                                                                                                  |                                                                                              |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-1                                                                   | Czy podmiot podlega wymogowi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczącemu globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE? (T/N) |                                                                                              |                                                                                                                                                    | 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                     |
| <b>Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne</b>                   |                                                                                                                                                                  |                                                                                              |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-3                                                                   | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                        | 16 886,3                                                                                     |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-4                                                                   | Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                          | 0,0                                                                                          |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-5                                                                   | Kwalifikowalny kapitał Tier II                                                                                                                                   | 1 451,9                                                                                      |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-6                                                                   | Kwalifikowalne fundusze własne                                                                                                                                   | 18 338,2                                                                                     |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-7                                                                   | Zobowiązania kwalifikowalne                                                                                                                                      | 7 672,5                                                                                      |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-8                                                                   | w tym dozwolone gwarancje                                                                                                                                        | 0,0                                                                                          |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-9a                                                                  | (Korekty)                                                                                                                                                        | 0,0                                                                                          |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-9b                                                                  | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie                                                                                              | 26 010,7                                                                                     |                                                                                                                                                    |                       |
| <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</b> |                                                                                                                                                                  |                                                                                              |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-10                                                                  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)                                                                                                                         | 112 409,2                                                                                    |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-11                                                                  | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)                                                                                                                                | 247 768,1                                                                                    |                                                                                                                                                    |                       |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>    |                                                                                                                                                                  |                                                                                              |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-12                                                                  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                         | 23,14%                                                                                       |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-13                                                                  | w tym dozwolone gwarancje                                                                                                                                        | 0,00%                                                                                        |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-14                                                                  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                          | 10,50%                                                                                       |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-15                                                                  | w tym dozwolone gwarancje                                                                                                                                        | 0,00%                                                                                        |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-16                                                                  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów                                                     | 6,70%                                                                                        |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-17                                                                  | Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji                                                                                                            |                                                                                              |                                                                                                                                                    |                       |
| <b>Wymogi</b>                                                          |                                                                                                                                                                  |                                                                                              |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-18                                                                  | Wymóg wyrażony jako odsetek TREA                                                                                                                                 | 16,44%                                                                                       |                                                                                                                                                    |                       |

**Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej  
za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2024 roku

(w mln PLN)

| 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 jakościowe |
| EU-19                                                                                                                                                                                                                        | w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji                                    | 0,00%                                                                                                                                              |                       |
| EU-20                                                                                                                                                                                                                        | Wymóg wyrażony jako odsetek TEM                                                                       | 5,91%                                                                                                                                              |                       |
| EU-21                                                                                                                                                                                                                        | w tym część wymogu, którą można spełnić z wykorzystaniem gwarancji                                    | 0,00%                                                                                                                                              |                       |
| <b>Pozycje uzupełniające</b>                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                       |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-22                                                                                                                                                                                                                        | Łączna kwota wyłączonego zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |                                                                                                                                                    |                       |

## 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.

2024-08-06

**Jolanta Alvarado Rodriguez**

Lead of Centre of Expertise  
Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem  
elektronicznym