

# Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.

## I. Wprowadzenie

ING Bank Śląski zobowiązany jest na mocy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm.), ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

## II. Definicje

Ilekrót w niniejszym dokumencie mowa jest o:

- **Polityce** - należy przez to rozumieć "Politykę ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A."
- **Banku** - należy przez to rozumieć **ING Bank Śląski S.A.** z siedzibą w Katowicach.
- **Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.** - należy przez to rozumieć **Bank** wraz ze spółkami zależnymi i stowarzyszonymi.
- **ING Group** - należy przez to rozumieć podmiot dominujący **ING Group N.V.** z siedzibą w Amsterdamie, Niderlandy.
- **Ustawie Prawo Bankowe** - należy przez to rozumieć ustawę z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami.
- **Rozporządzeniu CRR** - należy przez to rozumieć Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, wraz z późniejszymi zmianami, w tym rozporządzeniem (UE) nr 2019/876.
- **Rozporządzeniu wykonawczym** - należy przez to rozumieć Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295.
- **Wytycznych EBA/GL/2018/01** - należy przez to rozumieć Wytyczne EUNB w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 informacji na temat rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych.
- **Wytycznych EBA/GL/2020/07** - należy przez to rozumieć Wytyczne EUNB dotyczące ujawniania informacji o ekspozycjach objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19.
- **Wytycznych EBA/GL/2020/12** - należy przez to rozumieć Wytyczne EUNB zmieniające wytyczne EBA/GL/2018/01 w sprawie jednolitego ujawniania, na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013, informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyśpieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19.
- **Rekomendacji M** - należy przez to rozumieć Rekomendację M dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.

- **Rekomendacji Z** - należy przez to rozumieć Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach, stanowiącą załącznik do Uchwały Nr 289/2020 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 9 października 2020 r.
- **Dokumentie ujawnieniowym** – należy przez to rozumieć dokument zawierający ujawnienia o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń sporządzony zgodnie z niniejszą Polityką.
- **Instrukcji** – należy przez to rozumieć „Instrukcję weryfikacji „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń w ING Banku Śląskim S.A.”, która została zawarta w załączniku 1 do niniejszej Polityki. Załącznik nie podlega publikacji z racji swojego charakteru (wewnętrzna procedura).

### III. Zakres ogłaszanych informacji

#### § 1

1. Bank ogłasza wybrane informacje na temat adekwatności kapitałowej na podstawie danych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.  
 Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. jako duża jednostka zależna unijnej dominującej finansowej spółki holdingowej ujawnia informacje określone w artykułach: 437, 473a, 438, 440, 442, 450, 451, 451a oraz 453 Rozporządzenia CRR.  
 W zakresie ryzyka operacyjnego ujawniane informacje są zgodne z wymaganiami Rekomendacji M. Informacje dotyczą w szczególności:
  - funduszy własnych zgodnie z artykułem 437 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem przepisów przejściowych określonych w artykule 492 Rozporządzenia CRR,
  - przestrzegania wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z artykułem 438 Rozporządzenia CRR,
  - przestrzegania wymogów w zakresie bufora antycyklicznego zgodnie z artykułem 440 Rozporządzenia CRR,
  - ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia oraz ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z artykułem 442 Rozporządzenia CRR,
  - polityki Banku w zakresie wynagrodzeń zgodnie z wymogami opisanymi w artykule 450 Rozporządzenia CRR oraz rekomendacji 30.1 zawartej w Rekomendacji Z,
  - wskaźnika dźwigni finansowej oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni zgodnie z artykułem 451 Rozporządzenia CRR,
  - płynności zgodnie z artykułem 451a Rozporządzenia CRR,
  - stosowanych przez Bank technik ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z artykułem 453 Rozporządzenia CRR,
  - rozwiązań przejściowych w zakresie łagodzenia skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych zgodnie z artykułem 473a Rozporządzenia CRR oraz Wytycznymi EBA/GL/2018/01 i EBA/GL/2020/12,
  - ekspozycji objętych działaniami stosowanymi w odpowiedzi na kryzys spowodowany przez COVID-19 zgodnie z wymogami zawartymi w Wytycznych EBA/GL/2020/07,
  - ryzyka operacyjnego zgodnie z wymogami zawartymi w Rekomendacji M.
2. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, w tym informacje na temat sposobu zarządzania istotnymi konfliktami oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych z innymi podmiotami w grupie zostały opisane w „Polityce przeciwdziałania konfliktom interesów”. Informacje te są podawane do publicznej wiadomości poprzez zamieszczenie na stronie internetowej (<https://www.ing.pl/o-banku/compliance>).
3. ING Group ujawnia informacje, których minimalny zakres określony jest w części ósmej Rozporządzenia CRR. Informacje te stanowią element rocznego sprawozdania finansowego ING Group (rozdziały dotyczące Filaru III) lub publikowane są jako odrębny dokument. Ujawnienie tych

informacji przez Bank polega na wskazaniu miejsca publikacji (adresu strony internetowej) rocznego sprawozdania finansowego przez ING Group.

## **§ 2**

Bank każdorazowo dokonuje oceny adekwatności ujawnianych informacji w kontekście dostarczenia uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka Banku.

Jeżeli ocena ta wykaże, że ujawniane informacje o charakterze jakościowym i ilościowym nie dostarczają uczestnikom rynku kompleksowego obrazu profilu ryzyka, poza informacjami określonymi w Tabelach 1 i 2 zawartych w załączniku 1, Bank podaje do publicznej wiadomości inne niezbędne informacje. Zmiana zakresu lub odstępstwo od ujawniania informacji podlega każdorazowo akceptacji przez Lead of Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting (CoE Lead).

## **§ 3**

Zgodnie z artykułem 432 Rozporządzenia CRR w przypadku, gdy ujawniane informacje dotyczące Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. są nieistotne, zastrzeżone lub poufne, Bank może odstąpić od ogłoszenia tych informacji podając jednocześnie powód ich nieujawnienia oraz publikując bardziej ogólne informacje z przedmiotowego zakresu.

Ujawniane informacje uznaje się za istotne, jeśli ich pominięcie lub błędne przedstawienie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych.

Bank może pominąć jedną lub więcej informacji objętych ujawnieniami, jeżeli informacje te zawierają elementy, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne.

Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku.

Informacje uznaje się za poufne, jeśli Bank jest zobowiązany – z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem – do zachowania poufności tych informacji.

## **§ 4**

Postanowienia Polityki nie mają zastosowania do informacji, które Bank ogłasza na podstawie innych przepisów. Informacje te przekazywane są do publicznej informacji zgodnie z odrębnymi regulacjami przyjętymi przez Bank, w szczególności postanowieniami Polityki informacyjnej ING Banku Śląskiego S.A. oraz Regulaminu ING Banku Śląskiego S.A. w sprawie publikowania informacji poufnych oraz transakcji osób pełniących obowiązki zarządcze.

## **IV. Forma i miejsce ogłaszania informacji**

### **§ 5**

Informacje określone w § 1 ust. 1 z uwzględnieniem § 2 ogłaszane są przez Bank w formie dokumentów publikowanych na stronie internetowej Banku, w rozdziale poświęconym relacjom inwestorskim.

Publikowane informacje są aktualne, rzetelne, przydatne, spójne w czasie i porównywalne między bankami, a także przedstawione w sposób jasny, zrozumiały i przejrzysty.

## **V. Częstotliwość i termin ogłaszania informacji**

### **§ 6**

1. Zgodnie z wymogami art. 433 i 433a Rozporządzenia CRR Bank publikuje dokument ujawnieniowy:
  - rocznie – według stanu na 31 grudnia każdego roku, zawierający pełny zakres informacji określony w § 1 ust. 1 z uwzględnieniem § 2,
  - półrocznie – według stanu na 30 czerwca każdego roku, zawierający zakres informacji wymagany w cyklu półrocznym,
  - kwartalnie – według stanu na 31 marca i 30 września każdego roku, zawierający zakres informacji wymagany w cyklu kwartalnym.

Termin publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

2. Zgodnie z artykułem 111a ust. 6 ustawy Prawo bankowe Komisja Nadzoru Finansowego może, w uzasadnionych przypadkach, nakazać Bankowi zwiększenie częstotliwości ogłaszania informacji określonych w § 1 ust. 1 oraz stosowanie określonych środków przekazu i miejsc ogłaszania informacji, a także wyznaczyć terminy w jakich Bank będzie obowiązany ogłaszać te informacje.

## **VI. Zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji**

### **§ 7**

1. Właściwe jednostki merytoryczne odpowiadają za przygotowanie danych i ich weryfikację pod kątem prawidłowości i kompletności. Za koordynację czynności związanych z przygotowaniem jednolitego dokumentu ujawnieniowego odpowiada Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting (CoEAP&FR).
2. CoE Lead lub członek Zarządu Banku oświadcza, że informacje zawarte w dokumencie ujawnieniowym są adekwatne do stanu faktycznego oraz że Bank ujawnił je zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

### **§ 8**

Informacje ujawniane przez Bank na podstawie danych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. ogłaszane są w języku polskim i angielskim.

### **§ 9**

Informacje ogłaszane przez Bank na podstawie danych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w rocznym dokumencie ujawnieniowym, podlegają niezależnej weryfikacji przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych. Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej, które w oparciu o odrębne przepisy należy ujawniać w sprawozdaniach finansowych, podlegają zasadom weryfikacji obowiązującym dla tych sprawozdań.

### **§ 10**

Informacje ujawniane na podstawie danych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w rocznym dokumencie ujawnieniowym, przed ich podaniem do publicznej wiadomości, akceptowane są przez Zarząd Banku oraz po zarekomendowaniu przez Komitet Ryzyka i Komitet Wynagrodzeń i Nominacji zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą.

Dane śródroczne są zatwierdzane przez Zarząd Banku oraz Komitet Ryzyka Rady Nadzorczej.

## **VII. Zasady weryfikacji Polityki**

### **§ 11**

Zasady Polityki weryfikowane są przez CoEAP&FR, we współpracy z innymi jednostkami uczestniczącymi w procesie, przynajmniej raz do roku. Zasady weryfikacji Polityki określono w Instrukcji.

### **§ 12**

Wszelkie zmiany do Polityki wprowadzane są na podstawie Uchwały Zarządu Banku, w trybie zarządzenia Prezesa Zarządu Banku, po zarekomendowaniu przez Komitet Ryzyka i Komitet Wynagrodzeń i Nominacji oraz zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.