

**Grupa kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.**  
**Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym**  
**dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych**  
**składników wynagrodzeń za rok 2024**



## Spis treści

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>I. Adekwatność kapitałowa</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>3</b>  |
| 1. Fundusze własne                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5         |
| 1.1. Pełne uzgodnienie pozycji funduszy własnych w odniesieniu do zbadanych sprawozdań finansowych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5         |
| 1.2. Informacje na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 8         |
| 2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 11        |
| 3. Bufory kapitałowe i narzuty kapitałowe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 18        |
| 4. Dźwignia finansowa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 20        |
| 5. Informacje w zakresie płynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 24        |
| 5.1. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 24        |
| 5.2. Rodzaje ryzyka                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 26        |
| 5.3. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 26        |
| 5.4. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 28        |
| 5.5. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 37        |
| 5.6. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 38        |
| 5.7. Podejście do zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 38        |
| 5.8. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych i pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 38        |
| 6. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 40        |
| 6.1. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 40        |
| 6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 52        |
| 6.3. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 61        |
| 6.4. Informacje w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 64        |
| 6.5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 66        |
| 7. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 76        |
| 7.1. Ogólny opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 76        |
| 7.2. Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 77        |
| 7.3. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 78        |
| 8. Informacje dotyczące ryzyk ESG                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 79        |
| 9. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 79        |
| 9.1. Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 80        |
| 9.2. Metodologia szacowania kapitału ekonomicznego                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 81        |
| 9.3. Przegląd procesu ICAAP                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 82        |
| 10. Wpływ wdrożenia MSSF 9 na adekwatność kapitałową                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 82        |
| 11. Ujawnienia w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 84        |
| <b>II. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>87</b> |
| 1. Informacja jakościowa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 87        |
| 1.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym informacje na temat składu i zakresu zadań Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron | 87        |
| 1.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 88        |
| 1.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień                                                                                                                                                                                                                             | 88        |
| 2. Informacja ilościowa                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 91        |
| Oświadczenie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 96        |

## **I. 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. z późniejszymi zmianami (Ustawa Prawo bankowe), ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych.

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

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2024. 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.

Realizując wymóg określony w artykule 447 oraz artykule 438 lit. d) Rozporządzenia CRR Grupa podaje do informacji publicznej zbiorcze dane w zakresie funduszy własnych, wymogów w zakresie funduszy własnych, ekspozycji ważonych ryzykiem, wymogu połączonego bufora, wskaźnika dźwigni finansowej oraz wskaźników płynności – wskaźnika pokrycia płynności oraz stabilnego finansowania netto. Dane te zostały ujęte w poniższej tabeli, a szczegółowe informacje w zakresie poszczególnych pozycji są przedstawione w kolejnych rozdziałach raportu.

| Wzór EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki                                                                                                                                  |                                                                                                                                                 |                       |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | a                     | b                       |
|                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                 | stan na<br>31.12.2024 | stan na<br>31.12.2023 * |
| <b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| 1                                                                                                                                                                      | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                       | 16 857                | 17 507                  |
| 2                                                                                                                                                                      | Kapitał Tier I                                                                                                                                  | 16 857                | 17 507                  |
| 3                                                                                                                                                                      | Łączny kapitał                                                                                                                                  | 18 197                | 19 030                  |
| <b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>                                                                                                                              |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| 4                                                                                                                                                                      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                                                                                               | 122 514               | 109 295                 |
| <b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                                                       |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| 5                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                   | 13,76%                | 16,02%                  |
| 6                                                                                                                                                                      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                | 13,76%                | 16,02%                  |
| 7                                                                                                                                                                      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                              | 14,85%                | 17,41%                  |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b> |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| EU 7a                                                                                                                                                                  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                              | 0,00%                 | 0,00%                   |
| EU 7b                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0,00%                 | 0,00%                   |
| EU 7c                                                                                                                                                                  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                            | 0,00%                 | 0,00%                   |
| EU 7d                                                                                                                                                                  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                             | 8,00%                 | 8,00%                   |
| <b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>                                                            |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| 8                                                                                                                                                                      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                       | 2,50%                 | 2,50%                   |
| EU 8a                                                                                                                                                                  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%) | 0,00%                 | 0,00%                   |
| 9                                                                                                                                                                      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                              | 0,0088%               | 0,0116%                 |
| EU 9a                                                                                                                                                                  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                    | 0,00%                 | 0,00%                   |
| 10                                                                                                                                                                     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                          | 0,00%                 | 0,00%                   |
| EU 10a                                                                                                                                                                 | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                              | 1,00%                 | 0,50%                   |
| 11                                                                                                                                                                     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                    | 3,51%                 | 3,01%                   |
| EU 11a                                                                                                                                                                 | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                    | 11,51%                | 11,01%                  |
| 12                                                                                                                                                                     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                         | 6,85%                 | 9,41%                   |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| 13                                                                                                                                                                     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                     | 276 989               | 259 375                 |
| 14                                                                                                                                                                     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                            | 6,09%                 | 6,75%                   |
| <b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>              |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| EU 14a                                                                                                                                                                 | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                     | 0,00%                 | 0,00%                   |
| EU 14b                                                                                                                                                                 | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                 | 0,00%                 | 0,00%                   |
| EU 14c                                                                                                                                                                 | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                             | 3,00%                 | 3,00%                   |
| <b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>                                                  |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| EU-14d                                                                                                                                                                 | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 0,00%                 | 0,00%                   |
| EU-14e                                                                                                                                                                 | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                   | 3,00%                 | 3,00%                   |
| <b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| 15                                                                                                                                                                     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)                                                                         | 55 958                | 47 864                  |
| EU 16a                                                                                                                                                                 | Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                          | 43 406                | 40 421                  |
| EU 16b                                                                                                                                                                 | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                                                                                           | 16 169                | 11 668                  |
| 16                                                                                                                                                                     | Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)                                                                                  | 27 237                | 28 753                  |
| 17                                                                                                                                                                     | Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)                                                                                                            | 209,00%               | 167,00%                 |
| <b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>                                                                                                                          |                                                                                                                                                 |                       |                         |
| 18                                                                                                                                                                     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 213 749               | 198 522                 |
| 19                                                                                                                                                                     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                           | 120 692               | 115 805                 |
| 20                                                                                                                                                                     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                      | 177,10%               | 171,43%                 |

\* 11 kwietnia 2024 roku Walne Zgromadzenie Banku (WZA) zatwierdziło podział zysku za rok 2023. Dane na 31 grudnia 2023r. zostały ponownie przeliczone z uwzględnieniem w funduszach własnych zysku netto wypracowanego w 2023 roku.

## **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 na cele pracowniczego programu motywacyjnego. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

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

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

Skumulowane inne całkowite dochody tworzone są w wyniku:

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

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

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

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

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

Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z 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 Banku.

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.

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. z późniejszymi zmianami oraz w ustawie Prawo bankowe. Zgodnie z artykułem 171a ustawy Prawo bankowe niezrealizowane zyski oraz niezrealizowane straty są uwzględniane w funduszach własnych w 100%.

Grupa dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- wartość firmy i inne wartości niematerialne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- różnicę pomiędzy kwotą rezerw a kwotą oczekiwanych strat - wartość kalkulowana w przypadku banku obliczającego kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z wykorzystaniem metody wewnętrznych ratingów (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR),
- korektę 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 roku 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),
- korektę z tytułu tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W procesie wyliczenia skonsolidowanych funduszy własnych i wymogów w zakresie skonsolidowanych funduszy własnych na dzień 31 grudnia 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.

| Wzór EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym         |                                                                            |                                                                |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                 | a                                                                          | b                                                              | c           |
|                                                                                                                 | Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym stan na 31.12.2024 | W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji stan na 31.12.2024 | Odniesienie |
| <b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>          |                                                                            |                                                                |             |
| 1 Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                                            | 8 361                                                                      | 8 361                                                          |             |
| 2 Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                                                              | 21 635                                                                     | 21 635                                                         |             |
| 3 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy                                     | 1 948                                                                      | 1 948                                                          |             |
| 4 Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                          | 61                                                                         | 61                                                             |             |
| 5 Inwestycyjne papiery wartościowe                                                                              | 58 992                                                                     | 58 992                                                         |             |
| 6 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań                                                                   | 179                                                                        | 179                                                            |             |
| 7 Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu                          | 166 677                                                                    | 166 677                                                        |             |
| 8 Inwestycje w jednostki stowarzyszone wyceniane metodą praw własności                                          | 185                                                                        | 227                                                            |             |
| 9 Rzeczowe aktywa trwałe                                                                                        | 1 011                                                                      | 1 011                                                          |             |
| 10 Wartości niematerialne                                                                                       | 457                                                                        | 441                                                            | (a)         |
| 11 Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                                            | 14                                                                         | 14                                                             |             |
| 12 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                              | 690                                                                        | 692                                                            | (c)         |
| 13 Inne aktywa                                                                                                  | 149                                                                        | 146                                                            |             |
| <b>14 Aktywa ogółem</b>                                                                                         | <b>260 359</b>                                                             | <b>260 384</b>                                                 |             |
| <b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b> |                                                                            |                                                                |             |
| 1 Zobowiązania wobec innych banków                                                                              | 15 468                                                                     | 15 468                                                         |             |
| 2 Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy                               | 1 400                                                                      | 1 400                                                          |             |
| 3 Pochodne instrumenty zabezpieczające                                                                          | 83                                                                         | 83                                                             |             |
| 4 Zobowiązania wobec klientów                                                                                   | 219 996                                                                    | 220 023                                                        |             |
| 5 Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                                                           | 509                                                                        | 509                                                            |             |
| 6 Zobowiązania podporządkowane                                                                                  | 1 499                                                                      | 1 499                                                          | (b)         |
| 7 Rezerwy                                                                                                       | 636                                                                        | 635                                                            |             |
| 8 Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                                           | 16                                                                         | 15                                                             |             |
| 9 Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                                              | 1                                                                          | 1                                                              | (c)         |
| 10 Inne zobowiązania                                                                                            | 3 581                                                                      | 3 581                                                          |             |
| <b>11 Zobowiązania ogółem</b>                                                                                   | <b>243 189</b>                                                             | <b>243 214</b>                                                 |             |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                                           |                                                                            |                                                                |             |
| 1 Kapitał akcyjny                                                                                               | 130                                                                        | 130                                                            | (d)         |
| 2 Kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej                                           | 956                                                                        | 956                                                            | (d)         |
| 3 Skumulowane inne całkowite dochody                                                                            | -4 699                                                                     | -4 699                                                         | (e)         |
| 4 Zyski zatrzymane                                                                                              | 20 783                                                                     | 20 783                                                         | (f)         |
| 5 Akcje własne na cele pracowniczego programu motywacyjnego                                                     | 0                                                                          | 0                                                              | (g)         |
| <b>6 Kapitał własny ogółem</b>                                                                                  | <b>17 170</b>                                                              | <b>17 170</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 31 grudnia 2024 roku wyniósł 16 857 mln PLN,
- kapitału Tier II, który na 31 grudnia 2024 roku wyniósł 1 340 mln PLN.

Na 31 grudnia 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         | (d)                                                                                                                |
|                                                                    | w tym: akcja zwykła                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 130           |                                                                                                                    |
|                                                                    | w tym: agio                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 956           |                                                                                                                    |
| 2                                                                  | Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 81            | (f)                                                                                                                |
| 3                                                                  | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                   | 10 420        | (e)                                                                                                                |
| EU-3a                                                              | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                      | 1 215         | (f)                                                                                                                |
| 4                                                                  | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane agio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I                                                                                                                                           | 0             |                                                                                                                    |
| 5                                                                  | Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)                                                                                                                                                                                                                 | 0             |                                                                                                                    |
| EU-5a                                                              | Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend                                                                                                                                                                            | 0             | (f)                                                                                                                |
| <b>6</b>                                                           | <b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                        | <b>12 802</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |               |                                                                                                                    |
| 7                                                                  | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                             | -35           |                                                                                                                    |
| 8                                                                  | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                            | -495          | (a)                                                                                                                |
| 10                                                                 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna) | -1            | (c)                                                                                                                |
| 11                                                                 | Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej                                                                         | 4 848         | (e)                                                                                                                |
| 12                                                                 | Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty                                                                                                                                                                                                                                         | -491          |                                                                                                                    |
| 16                                                                 | Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)                                                                                                                                             | 0             | (g)                                                                                                                |
| 27a                                                                | Inne korekty regulacyjne                                                                                                                                                                                                                                                                              | 229           |                                                                                                                    |
| <b>28</b>                                                          | <b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>4 055</b>  |                                                                                                                    |
| <b>29</b>                                                          | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>16 857</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |               |                                                                                                                    |
| 36                                                                 | Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                | 0             |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |               |                                                                                                                    |
| 43                                                                 | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I                                                                                                                                                                                                                                            | 0             |                                                                                                                    |
| 44                                                                 | Kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0             |                                                                                                                    |
| <b>45</b>                                                          | <b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>                                                                                                                                                                                                                          | <b>16 857</b> |                                                                                                                    |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |               |                                                                                                                    |
| 46                                                                 | Instrumenty kapitałowe i powiązane agio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                      | 1 340         | (b)                                                                                                                |
| 50                                                                 | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                   | 0             |                                                                                                                    |
| <b>51</b>                                                          | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>1 340</b>  |                                                                                                                    |



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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| <b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                                             |                |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 57                                                           | Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II                                                                                                                                                                                                            | 0              |
| 58                                                           | Kapitał Tier II                                                                                                                                                                                                                                             | 1 340          |
| 59                                                           | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>18 197</b>  |
| 60                                                           | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>                                                                                                                                                                                                                    | <b>122 514</b> |
| <b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                             |                |
| 61                                                           | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                   | 13,76%         |
| 62                                                           | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                              | 13,76%         |
| 63                                                           | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                              | 14,85%         |
| 64                                                           | Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji                                                                                                                                                                                | 8,01%          |
| 65                                                           | w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego                                                                                                                                                                                                          | 2,50%          |
| 66                                                           | w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego                                                                                                                                                                                                            | 0,0088%        |
| 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)                                                                                                           | 1,00%          |
| 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                                                                                                                        | 6,85%          |
| <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) | 691 (c)        |
| 79                                                           | Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów                                                                                                                                            | 335            |

Szczegółowy opis głównych cech instrumentów zaliczonych do funduszy własnych zaprezentowano w tabeli EU CCA. W tabeli prezentowane są także cechy instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych.

**Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych**

| a  |                                                                                                                            |                                           |                                           |                                                     |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                            | <b>Akcje serii A i B</b>                  | <b>Pożyczka podporządkowana</b>           | <b>Nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)</b> |
| 1  | Emitent                                                                                                                    | ING Bank Śląski S.A.                      | ING Bank Śląski S.A.                      | ING Bank Śląski S.A.                                |
| 2  | Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)                | Kod ISIN: PLBSK0000017                    | Kod ISIN: PLBSK0000017                    | Kod ISIN: PLBSK0000017                              |
| 2a | Emisja publiczna lub niepubliczna                                                                                          | Publiczna                                 | Nie dotyczy                               | Nie dotyczy                                         |
| 3  | Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument                                                                        | Polskie                                   | Polskie                                   | Polskie                                             |
| 3a | Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | Nie dotyczy                               | Tak                                       | Tak                                                 |
|    | <b>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</b>                                                                                   | <b>Tak</b>                                | <b>Tak</b>                                | <b>Nie</b>                                          |
| 4  | Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR                            | Kapitał podstawowy Tier I                 | Kapitał Tier II                           | Zobowiązania kwalifikowalne                         |
| 5  | Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym                                                 | Kapitał podstawowy Tier I                 | Kapitał Tier II                           | Zobowiązania kwalifikowalne                         |
| 6  | Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-) skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym    | Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany | Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany | Poziom jednostkowy i (sub-)skonsolidowany           |
| 7  | Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)                                                           | Akcje zwykłe<br>Agio                      | Pożyczka podporządkowana                  | Pożyczka nieuprzywilejowana                         |

**Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych**

|        |                                                                                                                                      | a                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                    |                                                                                                                                                             |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |                                                                                                                                      | Akcje serii A i B                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Pożyczka podporządkowana                                                                           | Nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)                                                                                                                |
| 8      | Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy) | <p><u>Wartość nominalna:</u><br/>93 mln PLN (seria A)<br/>37 mln PLN (seria B)</p> <p><u>Agio:</u><br/>956 mln PLN (seria B)</p> <p><u>Wartość całkowita w kapitale:</u><br/>93 mln PLN (seria A)<br/>993 mln PLN (seria B)</p> <p>Kwota uznana w kapitale regulacyjnym nie różni się od kwoty wyemitowanego instrumentu.</p> | <p>1 340 mln PLN (ujęte w Tier II)</p> <p>155 mln PLN (ujęte jako zobowiązanie kwalifikowalne)</p> | 9 055 mln PLN                                                                                                                                               |
| 9      | Wartość nominalna instrumentu                                                                                                        | 130 mln PLN                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 350 mln EUR                                                                                        | 2 110 mln EUR                                                                                                                                               |
| EU-9a  | Cena emisyjna                                                                                                                        | Seria A: 5 PLN (po denominacji i po splicie akcji*)<br>Seria B: 26,5 PLN (po splicie akcji*)                                                                                                                                                                                                                                  | Nie dotyczy                                                                                        | Nie dotyczy                                                                                                                                                 |
| EU-9b  | Cena wykupu                                                                                                                          | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                        | Nie dotyczy                                                                                                                                                 |
| 10     | Klasyfikacja księgowa                                                                                                                | Kapitał własny                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Zobowiązanie finansowe                                                                             | Zobowiązanie finansowe                                                                                                                                      |
| 11     | Pierwotna data emisji                                                                                                                | 08.10.1991 r.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 30.10.2018 r. (100 mln EUR)<br>30.09.2019 r. (250 mln EUR)                                         | 05.01.2023 r. (260 mln EUR)<br>22.12.2023 r. (1 500 mln EUR)<br>10.10.2024 r. (350 mln EUR)                                                                 |
| 12     | Wieczyste czy terminowe                                                                                                              | Wieczyste                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Terminowe                                                                                          | Terminowe                                                                                                                                                   |
| 13     | Pierwotny termin zapadalności                                                                                                        | Brak terminu zapadalności                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 30.10.2028 r.<br>28.09.2029 r.                                                                     | 05.01.2029 r.<br>22.12.2027 r.<br>10.10.2028 r.                                                                                                             |
| 14     | Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru                                       | Nie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Tak                                                                                                | Tak                                                                                                                                                         |
| 15     | Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu                                                             | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty po upływie 5 lat od udzielenia                               | Bank ma prawo do wcześniejszej spłaty na 1 rok przed terminem zapadalności                                                                                  |
| 16     | Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy                                                                                               | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Tak, dla drugiej umowy – w dacie płatności odsetek                                                 | Tak, w okresie ostatniego roku trwania umowy pożyczki, dla pierwszej umowy – w dacie płatności odsetek oraz dla drugiej i trzeciej umowy – w dowolnej dacie |
|        | <b>Kupony / dywidendy</b>                                                                                                            | <b>Dywidendy</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>Kupony</b>                                                                                      | <b>Kupony</b>                                                                                                                                               |
| 17     | Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon                                                                                | Stopa zmienna                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Stopa zmienna                                                                                      | Stopa zmienna                                                                                                                                               |
| 18     | Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik                                                                                      | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | EURIBOR 3M + marża                                                                                 | EURIBOR 3M + marża                                                                                                                                          |
| 19     | Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy                                                                                 | Tak                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nie dotyczy                                                                                        | Nie dotyczy                                                                                                                                                 |
| EU-20a | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)                                                        | Częściowo uznaniowe; przyczyny:<br>- decyzje WZA<br>- poziom wyników<br>- decyzje administracyjne                                                                                                                                                                                                                             | Obowiązkowe                                                                                        | Obowiązkowe                                                                                                                                                 |
| EU-20b | W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)                                                          | W pełni uznaniowe                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Obowiązkowe                                                                                        | Obowiązkowe                                                                                                                                                 |
| 21     | Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu                                                               | Nie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Nie                                                                                                | Nie                                                                                                                                                         |
| 22     | Nieskumulowane czy skumulowane                                                                                                       | Niekumulacyjny                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Niekumulacyjny                                                                                     | Niekumulacyjny                                                                                                                                              |

**Wzór EU CCA: Główne cechy regulacyjnych instrumentów funduszy własnych i instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych**

|        |                                                                                                                                                                      | a                                                                                             |                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |                                                                                                                                                                      | Akcje serii A i B                                                                             | Pożyczka podporządkowana                                                                                                                                                                                   | Nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 23     | Zamienne czy niezamienne                                                                                                                                             | Niezamienny                                                                                   | Niezamienny                                                                                                                                                                                                | Niezamienny                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 24     | Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę                                                                                                          | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 25     | Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo                                                                                                                               | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 26     | Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji                                                                                                                                  | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 27     | Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna                                                                                                                  | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 28     | Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany                                                                                  | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 29     | Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany                                                                                 | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 30     | Odpisy obniżające wartość                                                                                                                                            | Nie                                                                                           | Nie                                                                                                                                                                                                        | Nie                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 31     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość                                                                 | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 32     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo                                                                                                       | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 33     | W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo                                                                                                       | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 34     | W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość                                                                    | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 34a    | Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)                                                                                              | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| EU-34b | Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym                                                                                       | Kategoria 10                                                                                  | Kategoria 8                                                                                                                                                                                                | Kategoria 6                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 35     | Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu) | Zaspokajane w ostatniej kolejności                                                            | Zaspokajane po zobowiązaniach nieuprzywilejowanych                                                                                                                                                         | Zaspokajane po zobowiązaniach wobec akcjonariuszy innych niż w Kategoriach 10-7                                                                                                                                                                                                                       |
| 36     | Niezgodne cechy przejściowe                                                                                                                                          | Nie                                                                                           | Nie                                                                                                                                                                                                        | Nie                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 37     | Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy                                                                                                                          | Nie dotyczy                                                                                   | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 37a    | Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)                                                                                                 | <a href="https://www.ing.pl/relacje-inwestorskie">https://www.ing.pl/relacje-inwestorskie</a> | <a href="https://www.ing.pl/_files/ver/item/1129728">https://www.ing.pl/_files/ver/item/1129728</a><br><a href="https://www.ing.pl/_files/ver/item/1126112">https://www.ing.pl/_files/ver/item/1126112</a> | <a href="https://www.ing.pl/_files/ver/item/3umiqxl">https://www.ing.pl/_files/ver/item/3umiqxl</a><br><a href="https://www.ing.pl/_files/ver/item/unysrcv">https://www.ing.pl/_files/ver/item/unysrcv</a><br><a href="https://www.ing.pl/_files/ver/item/n5l7fqa">ing.pl/_files/ver/item/n5l7fqa</a> |

\* W 2011 roku miał miejsce podział wartości nominalnej akcji. W efekcie wartość nominalna akcji została zmniejszona z 10 PLN do 1 PLN za akcję.

## 2. Kalkulacja regulacyjnych wymogów kapitałowych

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

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 buforę kapitałową wynikającą z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

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 IRB 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 IRB dla klas ekspozycji: przedsiębiorstwa oraz instytucje dla Banku oraz spółki ING Lease Sp. z o.o.

W zakresie ekspozycji detalicznych Grupa realizuje plan stopniowego wdrażania metody IRB (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 IRB 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 wartość CVA wg 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 31.12.2024                | stan na 30.09.2024                         | stan na 31.12.2024 |
| 1                                                         | <b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>         | <b>104 634</b>                    | <b>103 578</b>                             | <b>8 371</b>       |
| 2                                                         | W tym metoda standardowa                                                       | 49 331                            | 47 943                                     | 3 946              |
| 3                                                         | W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)                                            | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| 4                                                         | W tym metoda klasyfikacji                                                      | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| EU-4a                                                     | W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem       | 1 098                             | 1 033                                      | 88                 |
| 5                                                         | W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)                                          | 54 011                            | 54 352                                     | 4 321              |
| 6                                                         | <b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>                                      | <b>805</b>                        | <b>924</b>                                 | <b>64</b>          |
| 7                                                         | W tym metoda standardowa                                                       | 588                               | 687                                        | 47                 |
| 8                                                         | W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)                                         | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| EU-8a                                                     | W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego                                 | 59                                | 70                                         | 5                  |
| EU-8b                                                     | W tym korekta wyceny kredytowej – CVA                                          | 142                               | 135                                        | 11                 |
| 9                                                         | W tym pozostałe CCR                                                            | 16                                | 32                                         | 1                  |
| 15                                                        | <b>Ryzyko rozliczenia</b>                                                      | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                   | <b>0</b>           |
| 16                                                        | <b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b> | <b>376</b>                        | <b>314</b>                                 | <b>30</b>          |
| 17                                                        | W tym metoda SEC-IRBA                                                          | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| 18                                                        | W tym SEC-ERBA (w tym IAA)                                                     | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| 19                                                        | W tym metoda SEC-SA                                                            | 376                               | 314                                        | 30                 |
| EU-19a                                                    | W tym 1250 % RW                                                                | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| 20                                                        | <b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>   | <b>1 223</b>                      | <b>1 288</b>                               | <b>98</b>          |
| 21                                                        | W tym metoda standardowa                                                       | 1 223                             | 1 288                                      | 98                 |
| 22                                                        | W tym metoda modeli wewnętrznych                                               | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| EU-22a                                                    | <b>Duże ekspozycje</b>                                                         | <b>0</b>                          | <b>0</b>                                   | <b>0</b>           |
| 23                                                        | <b>Ryzyko operacyjne</b>                                                       | <b>15 476</b>                     | <b>15 476</b>                              | <b>1 238</b>       |
| EU-23a                                                    | W tym metoda wskaźnika bazowego                                                | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| EU-23b                                                    | W tym metoda standardowa                                                       | 15 476                            | 15 476                                     | 1 238              |
| EU-23c                                                    | W tym metoda zaawansowanego pomiaru                                            | 0                                 | 0                                          | 0                  |
| 24                                                        | Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)          | 1 921                             | 1 862                                      | 154                |
| 29                                                        | <b>Ogółem</b>                                                                  | <b>122 514</b>                    | <b>121 580</b>                             | <b>9 801</b>       |

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 CR6-A: Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej,
- 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 oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(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                                           | 57 091      | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 0    | 733  | 0    | 0     | 0    | 57 824  | 57 824            |
| 2                                | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                         | 0           | 0  | 0  | 0   | 2 633 | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 2 633   | 2 633             |
| 3                                | Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                       | 0           | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 0       | 0                 |
| 4                                | Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                       | 10 255      | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 10 255  | 10 255            |
| 5                                | Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                        | 2 064       | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 2 064   | 2 064             |
| 6                                | Ekspozycje wobec instytucji                                                                          | 0           | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 0       | 0                 |
| 7                                | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                     | 0           | 0  | 0  | 0   | 358   | 0      | 0   | 0   | 0      | 4 785 | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 5 143   | 5 143             |
| 8                                | Ekspozycje detaliczne                                                                                | 0           | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 30 365 | 0     | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 30 365  | 30 366            |
| 9                                | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                              | 0           | 0  | 0  | 0   | 0     | 49 811 | 72  | 0   | 10     | 239   | 52   | 0    | 0    | 0     | 0    | 50 184  | 50 184            |
| 10                               | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                | 0           | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 860   | 161  | 0    | 0    | 0     | 0    | 1 021   | 1 020             |
| 11                               | Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                  | 0           | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 31   | 0    | 0    | 0     | 0    | 31      | 31                |
| 12                               | Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych                                                       | 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                 |
| 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                 |
| 15                               | Ekspozycje kapitałowe                                                                                | 0           | 0  | 0  | 0   | 0     | 0      | 0   | 0   | 0      | 0     | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 0       | 0                 |
| 16                               | Inne pozycje                                                                                         | 774         | 0  | 0  | 0   | 489   | 0      | 0   | 0   | 0      | 1 981 | 0    | 0    | 0    | 0     | 0    | 3 244   | 3 244             |
| 17                               | Ogółem                                                                                               | 70 184      | 0  | 0  | 0   | 3 480 | 49 811 | 72  | 0   | 30 375 | 7 865 | 244  | 733  | 0    | 0     | 0    | 162 764 | 162 764           |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| 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 |
| Instytucje                                                                                                        | 0,00 do <0,15      | 9 264                | 3 156                                                                            | 0,16                                                       | 9 777                                                                                               | 0,10                                     | 233              | 20,98                                     | 1                                                   | 2 752                                                                      | 28,15%                                         | 4                        | -2                         |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | 7 641                | 2 788                                                                            | 0,16                                                       | 8 100                                                                                               | 0,09                                     | 97               | 18,59                                     | 1                                                   | 2 342                                                                      | 28,91%                                         | 4                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 1 623                | 368                                                                              | 0,15                                                       | 1 677                                                                                               | 0,14                                     | 136              | 32,50                                     | 1                                                   | 410                                                                        | 24,48%                                         | 1                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 1 312                | 137                                                                              | 0,13                                                       | 1 329                                                                                               | 0,21                                     | 60               | 36,58                                     | 1                                                   | 360                                                                        | 27,12%                                         | 1                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 1 215                | 445                                                                              | 0,24                                                       | 1 323                                                                                               | 0,42                                     | 38               | 18,25                                     | 2                                                   | 570                                                                        | 43,06%                                         | 2                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 551                  | 636                                                                              | 0,15                                                       | 648                                                                                                 | 2,05                                     | 40               | 52,61                                     | 2                                                   | 1 070                                                                      | 165,21%                                        | 8                        | -6                         |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 125                  | 199                                                                              | 0,23                                                       | 171                                                                                                 | 1,13                                     | 32               | 24,51                                     | 1                                                   | 120                                                                        | 70,18%                                         | 1                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 426                  | 437                                                                              | 0,12                                                       | 477                                                                                                 | 2,37                                     | 8                | 62,68                                     | 2                                                   | 950                                                                        | 199,25%                                        | 7                        | -6                         |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 0                    | 9                                                                                | 0,25                                                       | 3                                                                                                   | 16,86                                    | 56               | 1,66                                      | 2                                                   | 3                                                                          | 113,79%                                        | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 0                    | 9                                                                                | 0,25                                                       | 3                                                                                                   | 16,32                                    | 54               | 0,30                                      | 2                                                   | 3                                                                          | 108,59%                                        | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | <b>Podsuma</b>     | <b>12 342</b>        | <b>4 383</b>                                                                     | <b>0,17</b>                                                | <b>13 080</b>                                                                                       | <b>0,24</b>                              | <b>427</b>       | <b>20,19</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>4 755</b>                                                               | <b>36,36%</b>                                  | <b>15</b>                | <b>-10</b>                 |
| Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne                                                                   | 0,00 do <0,15      | 2 948                | 31                                                                               | 0,93                                                       | 2 977                                                                                               | 0,13                                     | 97               | 11,39                                     | 3                                                   | 277                                                                        | 9,29%                                          | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | 0                    | 2                                                                                | 0,00                                                       | 0                                                                                                   | 0,00                                     | 1                | 0,00                                      | 0                                                   | 0                                                                          | 0,00%                                          | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 2 948                | 29                                                                               | 1,00                                                       | 2 977                                                                                               | 0,13                                     | 96               | 11,39                                     | 3                                                   | 277                                                                        | 9,29%                                          | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 511                  | 31                                                                               | 0,11                                                       | 515                                                                                                 | 0,23                                     | 19               | 9,80                                      | 3                                                   | 55                                                                         | 10,76%                                         | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 4 666                | 1 060                                                                            | 0,67                                                       | 5 379                                                                                               | 0,39                                     | 210              | 25,57                                     | 3                                                   | 2 594                                                                      | 48,23%                                         | 6                        | -7                         |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | 473                  | 0                                                                                | 1,01                                                       | 474                                                                                                 | 0,66                                     | 9                | 7,69                                      | 2                                                   | 59                                                                         | 12,47%                                         | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 751                  | 39                                                                               | 0,58                                                       | 774                                                                                                 | 1,21                                     | 92               | 28,13                                     | 2                                                   | 436                                                                        | 56,30%                                         | 2                        | -3                         |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 660                  | 36                                                                               | 0,63                                                       | 683                                                                                                 | 1,10                                     | 74               | 28,84                                     | 2                                                   | 391                                                                        | 57,20%                                         | 2                        | -2                         |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 91                   | 3                                                                                | 0,01                                                       | 91                                                                                                  | 1,99                                     | 18               | 22,81                                     | 2                                                   | 45                                                                         | 49,57%                                         | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | 523                  | 0                                                                                | 0,50                                                       | 523                                                                                                 | 5,58                                     | 15               | 10,85                                     | 2                                                   | 164                                                                        | 31,40%                                         | 3                        | -2                         |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | 111                  | 0                                                                                | 0,50                                                       | 111                                                                                                 | 3,75                                     | 7                | 26,06                                     | 4                                                   | 67                                                                         | 60,18%                                         | 1                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | 412                  | 0                                                                                | 0,00                                                       | 412                                                                                                 | 6,07                                     | 8                | 6,75                                      | 1                                                   | 97                                                                         | 23,64%                                         | 2                        | -2                         |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 412                  | 7                                                                                | 0,20                                                       | 414                                                                                                 | 33,12                                    | 34               | 6,16                                      | 1                                                   | 131                                                                        | 31,54%                                         | 9                        | -3                         |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 6                    | 7                                                                                | 0,20                                                       | 8                                                                                                   | 16,32                                    | 22               | 1,69                                      | 3                                                   | 1                                                                          | 6,74%                                          | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | 6                    | 0                                                                                | 0,00                                                       | 6                                                                                                   | 25,00                                    | 2                | 0,54                                      | 1                                                   | 0                                                                          | 2,24%                                          | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | 400                  | 0                                                                                | 0,00                                                       | 400                                                                                                 | 33,57                                    | 10               | 6,33                                      | 1                                                   | 130                                                                        | 32,49%                                         | 9                        | -3                         |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | 387                  | 0                                                                                | 1,00                                                       | 387                                                                                                 | 100,00                                   | 11               | 46,46                                     | 1                                                   | 264                                                                        | 68,08%                                         | 179                      | -142                       |
|                                                                                                                   | <b>Podsuma</b>     | <b>10 671</b>        | <b>1 168</b>                                                                     | <b>0,66</b>                                                | <b>11 443</b>                                                                                       | <b>5,17</b>                              | <b>487</b>       | <b>19,94</b>                              | <b>3</b>                                            | <b>3 980</b>                                                               | <b>34,78%</b>                                  | <b>199</b>               | <b>-157</b>                |
| Przedsiębiorstwa - MŚP                                                                                            | 0,00 do <0,15      | 323                  | 809                                                                              | 0,23                                                       | 510                                                                                                 | 0,11                                     | 754              | 32,21                                     | 1                                                   | 76                                                                         | 14,89%                                         | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                              | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 323                  | 809                                                                              | 0,23                                                       | 510                                                                                                 | 0,11                                     | 754              | 32,21                                     | 1                                                   | 76                                                                         | 14,89%                                         | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 2 572                | 2 554                                                                            | 0,34                                                       | 3 449                                                                                               | 0,18                                     | 2 036            | 29,34                                     | 2                                                   | 886                                                                        | 25,70%                                         | 2                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 5 249                | 3 921                                                                            | 0,29                                                       | 6 403                                                                                               | 0,33                                     | 2 810            | 29,83                                     | 2                                                   | 2 336                                                                      | 36,48%                                         | 6                        | -4                         |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | 6 262                | 3 630                                                                            | 0,30                                                       | 7 358                                                                                               | 0,62                                     | 2 592            | 29,33                                     | 2                                                   | 3 490                                                                      | 47,43%                                         | 13                       | -8                         |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 7 778                | 3 742                                                                            | 0,32                                                       | 8 976                                                                                               | 1,55                                     | 3 939            | 28,93                                     | 2                                                   | 5 652                                                                      | 62,97%                                         | 40                       | -25                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 6 497                | 3 086                                                                            | 0,30                                                       | 7 421                                                                                               | 1,44                                     | 3 128            | 29,45                                     | 2                                                   | 4 678                                                                      | 63,04%                                         | 32                       | -17                        |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 1 281                | 656                                                                              | 0,42                                                       | 1 555                                                                                               | 2,06                                     | 811              | 26,47                                     | 2                                                   | 974                                                                        | 62,65%                                         | 8                        | -8                         |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | 7 302                | 2 543                                                                            | 0,32                                                       | 8 108                                                                                               | 5,20                                     | 3 459            | 29,40                                     | 2                                                   | 7 123                                                                      | 87,85%                                         | 122                      | -76                        |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | 4 500                | 1 668                                                                            | 0,36                                                       | 5 098                                                                                               | 3,83                                     | 2 145            | 29,58                                     | 2                                                   | 4 088                                                                      | 80,19%                                         | 57                       | -35                        |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | 2 802                | 875                                                                              | 0,24                                                       | 3 010                                                                                               | 7,51                                     | 1 314            | 29,08                                     | 2                                                   | 3 035                                                                      | 100,83%                                        | 65                       | -41                        |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 2 824                | 617                                                                              | 0,32                                                       | 3 020                                                                                               | 21,18                                    | 3 007            | 26,26                                     | 2                                                   | 3 508                                                                      | 116,15%                                        | 173                      | -115                       |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 1 778                | 428                                                                              | 0,27                                                       | 1 894                                                                                               | 12,67                                    | 2 590            | 26,08                                     | 2                                                   | 2 047                                                                      | 108,07%                                        | 61                       | -45                        |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | 583                  | 106                                                                              | 0,36                                                       | 621                                                                                                 | 26,00                                    | 213              | 25,75                                     | 2                                                   | 856                                                                        | 137,85%                                        | 42                       | -24                        |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | 463                  | 83                                                                               | 0,51                                                       | 505                                                                                                 | 47,15                                    | 204              | 27,56                                     | 2                                                   | 605                                                                        | 119,73%                                        | 69                       | -46                        |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | 2 064                | 83                                                                               | 0,53                                                       | 2 108                                                                                               | 100,00                                   | 1 188            | 42,25                                     | 2                                                   | 1 972                                                                      | 93,54%                                         | 994                      | -785                       |
|                                                                                                                   | <b>Podsuma</b>     | <b>34 374</b>        | <b>17 899</b>                                                                    | <b>0,30</b>                                                | <b>39 932</b>                                                                                       | <b>8,47</b>                              | <b>19 785</b>    | <b>29,82</b>                              | <b>2</b>                                            | <b>25 043</b>                                                              | <b>62,71%</b>                                  | <b>1 350</b>             | <b>-1 014</b>              |



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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| 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 | Zagrożenie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem | Kwota oczekiwanej straty | Korekty wartości i rezerwy |
| Inne przedsiębiorstwa                                                                                             | 0,00 do <0,15      | 1 696                | 1 708                                                                            | 0,33                                                       | 2 258                                                                                               | 0,09                                     | 36               | 43,52                                     | 3                                                   | 618                                                                        | 27,39%                                       | 1                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,00 do <0,10      | 1 027                | 319                                                                              | 0,10                                                       | 1 058                                                                                               | 0,07                                     | 11               | 42,63                                     | 3                                                   | 285                                                                        | 26,91%                                       | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,10 do <0,15      | 669                  | 1 389                                                                            | 0,38                                                       | 1 200                                                                                               | 0,11                                     | 25               | 44,31                                     | 3                                                   | 334                                                                        | 27,81%                                       | 1                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,15 do <0,25      | 3 202                | 5 725                                                                            | 0,20                                                       | 4 346                                                                                               | 0,20                                     | 130              | 32,10                                     | 2                                                   | 1 261                                                                      | 29,02%                                       | 3                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 0,25 do <0,50      | 5 277                | 6 655                                                                            | 0,31                                                       | 7 308                                                                                               | 0,41                                     | 249              | 36,85                                     | 2                                                   | 3 922                                                                      | 53,67%                                       | 11                       | -5                         |
|                                                                                                                   | 0,50 do <0,75      | 0                    | 12                                                                               | 0,12                                                       | 1                                                                                                   | 0,60                                     | 4,0              | 53,87                                     | 1                                                   | 1                                                                          | 79,56%                                       | 0                        | 0                          |
|                                                                                                                   | 0,75 do <2,50      | 4 837                | 4 169                                                                            | 0,35                                                       | 6 307                                                                                               | 1,12                                     | 380              | 29,92                                     | 2                                                   | 4 135                                                                      | 65,56%                                       | 20                       | -10                        |
|                                                                                                                   | 0,75 do <1,75      | 4 620                | 4 165                                                                            | 0,35                                                       | 6 090                                                                                               | 1,08                                     | 366              | 30,17                                     | 2                                                   | 3 988                                                                      | 65,48%                                       | 19                       | -9                         |
|                                                                                                                   | 1,75 do <2,5       | 217                  | 4                                                                                | 0,02                                                       | 217                                                                                                 | 2,10                                     | 14               | 22,72                                     | 2                                                   | 147                                                                        | 67,66%                                       | 1                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 2,50 do <10,00     | 1 000                | 388                                                                              | 0,42                                                       | 1 162                                                                                               | 3,72                                     | 165              | 25,86                                     | 1                                                   | 911                                                                        | 78,38%                                       | 12                       | -4                         |
|                                                                                                                   | 2,5 do <5          | 941                  | 378                                                                              | 0,41                                                       | 1 097                                                                                               | 3,42                                     | 142              | 25,15                                     | 1                                                   | 810                                                                        | 73,83%                                       | 10                       | -4                         |
|                                                                                                                   | 5 do <10           | 59                   | 10                                                                               | 0,52                                                       | 65                                                                                                  | 8,75                                     | 23               | 37,89                                     | 1                                                   | 101                                                                        | 155,35%                                      | 2                        | -1                         |
|                                                                                                                   | 10,00 do <100,00   | 762                  | 93                                                                               | 0,70                                                       | 827                                                                                                 | 25,34                                    | 367              | 26,98                                     | 2                                                   | 1 339                                                                      | 161,83%                                      | 58                       | -53                        |
|                                                                                                                   | 10 do <20          | 139                  | 33                                                                               | 0,59                                                       | 159                                                                                                 | 16,29                                    | 354              | 16,03                                     | 2                                                   | 140                                                                        | 88,20%                                       | 4                        | -2                         |
|                                                                                                                   | 20 do <30          | 623                  | 60                                                                               | 0,76                                                       | 668                                                                                                 | 27,50                                    | 13               | 29,59                                     | 2                                                   | 1 198                                                                      | 179,39%                                      | 54                       | -49                        |
|                                                                                                                   | 30 do <100         | -                    | -                                                                                | -                                                          | -                                                                                                   | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                                                          | -                                            | -                        | -                          |
|                                                                                                                   | 100,00 (Default)   | 1 622                | 53                                                                               | 0,40                                                       | 1 643                                                                                               | 100,00                                   | 28               | 29,23                                     | 1                                                   | 756                                                                        | 46,01%                                       | 519                      | -446                       |
| <b>Podsuma</b>                                                                                                    |                    | <b>18 396</b>        | <b>18 803</b>                                                                    | <b>0,29</b>                                                | <b>23 852</b>                                                                                       | <b>8,42</b>                              | <b>1 359</b>     | <b>33,36</b>                              | <b>2</b>                                            | <b>12 943</b>                                                              | <b>54,26%</b>                                | <b>624</b>               | <b>-519</b>                |
| <b>Łącznie (wszystkie portfele)</b>                                                                               |                    | <b>75 783</b>        | <b>42 253</b>                                                                    | <b>0,29</b>                                                | <b>88 307</b>                                                                                       |                                          | <b>22 058</b>    |                                           | <b>2</b>                                            | <b>46 721</b>                                                              | <b>52,91%</b>                                | <b>2 188</b>             | <b>-1 700</b>              |

| Wzór EU CR6-A – Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej                                                                 |                                                                                            |                                                                                                         |                                                                                                                    |                                                              |                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                    | a                                                                                          | b                                                                                                       | c                                                                                                                  | d                                                            | e                                                                          |
|                                                                                                                                    | Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB | Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB | Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu według metody standardowej (%) | Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%) | Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%) |
| 1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                                                       | 0                                                                                          | 72 802                                                                                                  | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 1.1 W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                                             |                                                                                            | 2 633                                                                                                   | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 1.2 W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                                           |                                                                                            | 0                                                                                                       | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 2 Ekspozycje wobec instytucji                                                                                                      | 14 620                                                                                     | 14 620                                                                                                  | 0,00                                                                                                               | 100,00                                                       | 0,00                                                                       |
| 3 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                                                 | 75 634                                                                                     | 80 836                                                                                                  | 6,44                                                                                                               | 93,56                                                        | 0,00                                                                       |
| 3.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji |                                                                                            | 11 581                                                                                                  | 0,00                                                                                                               | 100,00                                                       | 0,00                                                                       |
| 3.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji                               |                                                                                            | 0                                                                                                       | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 4 Ekspozycje detaliczne                                                                                                            | 0                                                                                          | 69 374                                                                                                  | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 4.1 W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością                                                             |                                                                                            | 278                                                                                                     | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 4.2 W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością                                      |                                                                                            | 49 896                                                                                                  | 0,01                                                                                                               | 0,00                                                         | 99,99                                                                      |
| 4.3 W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne                                                                           |                                                                                            | 0                                                                                                       | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 4.4 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP                                                                                     |                                                                                            | 7 632                                                                                                   | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 4.5 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP                                                               |                                                                                            | 11 569                                                                                                  | 98,85                                                                                                              | 0,00                                                         | 1,15                                                                       |
| 5 Ekspozycje kapitałowe                                                                                                            | 375                                                                                        | 375                                                                                                     | 0,00                                                                                                               | 100,00                                                       | 0,00                                                                       |
| 6 Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego                                                                               | 0                                                                                          | 3 222                                                                                                   | 100,00                                                                                                             | 0,00                                                         | 0,00                                                                       |
| 7 Ogółem                                                                                                                           | 90 629                                                                                     | 241 229                                                                                                 | 47,36                                                                                                              | 37,57                                                        | 15,07                                                                      |

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

|                                                                                          | a                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                          | Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem |
| <b>1 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego</b> | <b>55 635</b>                     |
| 2 Wielkość aktywów (+/-)                                                                 | -551                              |
| 3 Jakość aktywów (+/-)                                                                   | 97                                |
| 4 Aktualizacje modeli (+/-)                                                              | 0                                 |
| 5 Metodyka i polityka (+/-)                                                              | 0                                 |
| 6 Nabycia i zbycia (+/-)                                                                 | 0                                 |
| 7 Wahanie kursów walutowych (+/-)                                                        | 16                                |
| 8 Inne (+/-)                                                                             | 106                               |
| <b>9 Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego</b>              | <b>55 303</b>                     |

Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem wynikająca z zastosowania modeli wewnętrznych zmniejszyła się w czwartym kwartale 2024 roku o 332 mln w porównaniu do trzeciego kwartału 2024 roku. Zmniejszenie kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem jest następstwem spadku aktywów ważonych ryzykiem wynikającego z akwizycji kredytowej (-551 mln), skompensowane w części jakością portfela kredytowego (+97 mln), zmianą kursów walutowych (+16 mln) oraz innymi zmianami (+106 mln). Zmniejszenie aktywów ważonych ryzykiem wynikające z akwizycji kredytowej jest następstwem niższej sprzedaży kredytów oraz spłat istniejących kredytów. Zmiana jakości portfela kredytowego wynika z rozpoznania uznawalności zabezpieczeń i oceny zdolności kredytowej klientów. Wzrost 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. Inne zmiany wynikają z reklasyfikacji klientów MŚP.

Aktywa ważne 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 31 grudnia 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 straty |
|--------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|                                                              | a                    | b                        | c           | d                  | e                                 | f                        |
| Ekspozycje z tytułu niepublicznych instrumentów kapitałowych | -                    | -                        | 190%        | -                  | -                                 | -                        |
| Giełdowe ekspozycje kapitałowe                               | -                    | -                        | 290%        | -                  | -                                 | -                        |
| Inne ekspozycje kapitałowe                                   | 297                  | 0                        | 370%        | 297                | 1 098                             | 7                        |
| <b>Ogółem</b>                                                | <b>297</b>           | <b>0</b>                 |             | <b>297</b>         | <b>1 098</b>                      | <b>7</b>                 |

Dodatkowo Grupa identyfikuje ekspozycje kapitałowe wynikające z zastosowania alternatywnego podejścia do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I. Ekspozycje te kalkulowane są z wagą ryzyka 250%, a ich wartość RWA na 31 grudnia 2024 roku wynosi 194 mln PLN (wartość bilansowa 78 mln PLN).

### 3. Bufory kapitałowe i narzuty 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 31 grudnia 2024 roku Grupa uwzględniła następujące wartości :

- wartość bufora zabezpieczającego, który wynosi 2,5%,
- wartość bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 1,00% nałożonego decyzją Komisji Nadzoru Finansowego otrzymaną 11 grudnia 2024 roku (zmiana z 0,50% obowiązującego w 2023 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 31 grudnia 2024 roku bufor antycykliczny wynosił efektywnie 0,0088%),
- wartość bufora ryzyka systemowego, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylającym rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego z dnia 18 marca 2020 roku, wynosi 0%.

Wg stanu na 31 grudnia 2024 roku Grupa nie była zobowiązana do utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego zalecanego w ramach Filara 2 (P2G) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, co wynika z pisma Komisji Nadzoru Finansowego otrzymanego 19 grudnia 2024 roku w sprawie niewyznaczania P2G dla Grupy.

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

| Wzór EU CCyB2 – Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego |                                                                      | a       |
|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|---------|
| 1                                                                         | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko                                    | 122 514 |
| 2                                                                         | Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego           | 0,0088% |
| 3                                                                         | Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego | 11      |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(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 | Wymogi w zakresie funduszy własnych |                                                          |                                              |                                                                           |              |                                    |                                               |                                     |
|                                   | Wartość ekspozycji według metody standardowej | Wartość ekspozycji według metody IRB | Suma długich i krótkich pozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej | Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody wewnętrznych |                                                                        | Całkowita wartość ekspozycji        | Ogólne ekspozycje na ryzyko kredytowe – ryzyko kredytowe | Ogólne ekspozycje kredytowe – ryzyko rynkowe | Ogólne ekspozycje kredytowe – pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym | Ogółem       | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem | Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%) | Wskaźnik bufora antycyklicznego (%) |
| <b>010 Podział według państw:</b> |                                               |                                      |                                                                                               |                                                                                  |                                                                        |                                     |                                                          |                                              |                                                                           |              |                                    |                                               |                                     |
| Polska                            | 89 917                                        | 72 830                               | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 162 747                             | 7 746                                                    | 0                                            | 0                                                                         | 7 746        | 96 802                             | 0,99                                          | 0,00                                |
| Australia                         | 1                                             | 0                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 1                                   | 0                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 0            | 1                                  | 0,00                                          | 0,01                                |
| Belgia                            | 2                                             | 10                                   | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 12                                  | 1                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 1            | 15                                 | 0,00                                          | 0,01                                |
| Cypr                              | 1                                             | 4                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 5                                   | 0                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 0            | 5                                  | 0,00                                          | 0,01                                |
| Czechy                            | 3                                             | 50                                   | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 53                                  | 4                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 4            | 52                                 | 0,00                                          | 0,01                                |
| Niemcy                            | 14                                            | 1 100                                | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 1 114                               | 26                                                       | 0                                            | 0                                                                         | 26           | 328                                | 0,00                                          | 0,01                                |
| Dania                             | 1                                             | 3                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 4                                   | 0                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 0            | 1                                  | 0,00                                          | 0,03                                |
| Estonia                           | 0                                             | 6                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 6                                   | 2                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 2            | 20                                 | 0,00                                          | 0,02                                |
| Francja                           | 1                                             | 0                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 1                                   | 0                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 0            | 2                                  | 0,00                                          | 0,01                                |
| Wielka Brytania                   | 8                                             | 157                                  | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 165                                 | 5                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 5            | 61                                 | 0,00                                          | 0,02                                |
| Węgry                             | 0                                             | 135                                  | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 135                                 | 5                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 5            | 62                                 | 0,00                                          | 0,01                                |
| Irlandia                          | 1                                             | 1                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 2                                   | 0                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 0            | 2                                  | 0,00                                          | 0,02                                |
| Luksemburg                        | 2                                             | 477                                  | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 479                                 | 14                                                       | 0                                            | 0                                                                         | 14           | 172                                | 0,00                                          | 0,01                                |
| Łotwa                             | 0                                             | 0                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 0                                   | 0                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 0            | 0                                  | 0,00                                          | 0,01                                |
| Niderlandy                        | 8                                             | 259                                  | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 267                                 | 7                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 7            | 85                                 | 0,00                                          | 0,02                                |
| Norwegia                          | 2                                             | 0                                    | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 2                                   | 0                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 0            | 2                                  | 0,00                                          | 0,03                                |
| Rumunia                           | 1                                             | 69                                   | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 70                                  | 3                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 3            | 42                                 | 0,00                                          | 0,01                                |
| Szwecja                           | 2                                             | 572                                  | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 574                                 | 1                                                        | 0                                            | 0                                                                         | 1            | 16                                 | 0,00                                          | 0,02                                |
| Inne                              | 24                                            | 336                                  | 0                                                                                             | 0                                                                                | 0                                                                      | 360                                 | 19                                                       | 0                                            | 0                                                                         | 19           | 242                                | 0,00                                          | 0,01                                |
| <b>020 Ogółem</b>                 | <b>89 988</b>                                 | <b>76 009</b>                        | <b>0</b>                                                                                      | <b>0</b>                                                                         | <b>0</b>                                                               | <b>165 997</b>                      | <b>7 833</b>                                             | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                                                                  | <b>7 833</b> | <b>97 910</b>                      | <b>1,00</b>                                   |                                     |

#### 4. Dźwignia finansowa

Obliczenie regulacyjnego wskaźnika dźwigni finansowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A. na 31 grudnia 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 wartościami aktywów w opublikowanym skonsolidowanym raporcie rocznym, 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                                                                                                                                                   | 260 359                   |
| 2      | Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej                                                                           | 25                        |
| 3      | (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)                                                                                    | 0                         |
| 4      | (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))                                                                                                   | 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                         |
| 6      | Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji                                                                                  | 0                         |
| 7      | Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych                                                                                                                                   | 0                         |
| 8      | Korekta z tytułu instrumentów pochodnych                                                                                                                                                                    | 968                       |
| 9      | Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)                                                                                                                            | 133                       |
| 10     | Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                        | 15 195                    |
| 11     | (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)                                                                                 | 0                         |
| EU-11a | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)                                                                                              | 0                         |
| EU-11b | (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)                                                                                              | 0                         |
| 12     | Inne korekty                                                                                                                                                                                                | 309                       |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                                                                 | 276 989                   |

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 określone w CRR |                       |
|                                                                           |                                                                                                                                                                                                        | stan na<br>31.12.2024                        | stan na<br>30.06.2024 |
| <b>Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b> |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                       |
| 1                                                                         | Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)                                                                                                   | 238 216                                      | 230 310               |
| 2                                                                         | Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości                                 | 0                                            | 0                     |
| 3                                                                         | (Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)                                   | -13                                          | -34                   |
| 4                                                                         | (Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmują się jako aktywa)                                                 | 0                                            | 0                     |
| 5                                                                         | (Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)                                                                                                                                  | 0                                            | 0                     |
| 6                                                                         | (Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)                                                                                                                                               | -793                                         | -854                  |
| 7                                                                         | <b>Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)</b>                                                                                                                       | <b>237 410</b>                               | <b>229 422</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) | 665                                          | 521                   |
| EU-8a                                                                     | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej                                                                  | 0                                            | 0                     |
| 9                                                                         | Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR                                                | 1 261                                        | 1 259                 |
| EU-9a                                                                     | Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej                                                          | 0                                            | 0                     |
| EU-9b                                                                     | Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji                                                                                                                                        | 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                     |
| EU-10a                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)                    | 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                     |
| 11                                                                        | Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych                                                                                                            | 0                                            | 0                     |
| 12                                                                        | (Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)                                                           | 0                                            | 0                     |
| 13                                                                        | <b>Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych</b>                                                                                                                                              | <b>1 926</b>                                 | <b>1 780</b>          |
| <b>Ekspozycje z tytułu SFT</b>                                            |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                       |
| 14                                                                        | Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży                                                                         | 22 326                                       | 19 048                |
| 15                                                                        | (Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)                                                                                 | 0                                            | 0                     |
| 16                                                                        | Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT                                                                                                                                | 133                                          | 146                   |
| EU-16a                                                                    | Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR                                                                                  | 0                                            | 0                     |
| 17                                                                        | Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika                                                                                                                                          | 0                                            | 0                     |
| EU-17a                                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)                                                            | 0                                            | 0                     |
| 18                                                                        | <b>Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych</b>                                                                                                            | <b>22 459</b>                                | <b>19 194</b>         |
| <b>Inne ekspozycje pozabilansowe</b>                                      |                                                                                                                                                                                                        |                                              |                       |
| 19                                                                        | Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto                                                                                                                                            | 55 124                                       | 53 375                |
| 20                                                                        | (Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)                                                                                                                                          | -39 929                                      | -39 145               |
| 21                                                                        | (Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)                                                                            | 0                                            | 0                     |
| 22                                                                        | <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>                                                                                                                                                                        | <b>15 195</b>                                | <b>14 230</b>         |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| <b>Ekspozycje wyłączone</b>                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| EU-22a                                                    | (Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)                                                                                                                                                                                                                                                        | 0              | 0              |
| EU-22b                                                    | (Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))                                                                                                                                                                                                                                                  | 0              | 0              |
| EU-22c                                                    | (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Inwestycje sektora publicznego)                                                                                                                                                                                                                                                 | 0              | 0              |
| EU-22d                                                    | (Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) – Kredyty preferencyjne)                                                                                                                                                                                                                                                          | 0              | 0              |
| EU-22e                                                    | (Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)                                                                                                                                                                                                                 | 0              | 0              |
| EU-22f                                                    | (Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)                                                                                                                                                                                                                                                                          | 0              | 0              |
| EU-22g                                                    | (Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0              | 0              |
| EU-22h                                                    | (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)                                                                                                                                                                                                                                         | 0              | 0              |
| EU-22i                                                    | (Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)                                                                                                                                                                                                                                     | 0              | 0              |
| EU-22j                                                    | (Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)                                                                                                                                                                                                                                                      | 0              | 0              |
| <b>EU-22k (Ekspozycje wyłączone ogółem)</b>               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Kapitał i miara ekspozycji całkowitej</b>              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |
| 23                                                        | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 16 857         | 16 837         |
| <b>24</b>                                                 | <b>Miara ekspozycji całkowitej</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>276 989</b> | <b>264 626</b> |
| <b>Wskaźnik dźwigni</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |
| <b>25</b>                                                 | <b>Wskaźnik dźwigni (%)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>6,09%</b>   | <b>6,36%</b>   |
| EU-25                                                     | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)                                                                                                                                                                                                                                   | 6,09%          | 6,36%          |
| 25a                                                       | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)                                                                                                                                                                                                                        | 6,09%          | 6,36%          |
| 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    |
| <b>Ujawnienie wartości średnich</b>                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                |                |
| 28                                                        | Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych                                                                                                                                                   | 19 943         | 20 553         |
| 29                                                        | Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych                                                                                                                                                   | 22 326         | 19 048         |
| 30                                                        | Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)          | 274 606        | 266 131        |
| 30a                                                       | Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych) | 274 606        | 266 131        |
| 31                                                        | Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)                     | 6,14%          | 6,33%          |
| 31a                                                       | Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)            | 6,14%          | 6,33%          |



**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>238 204</b>                               |
| EU-2        | Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego                                                                                                                                                   | 701                                          |
| EU-3        | Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:                                                                                                                                            | 237 503                                      |
| EU-4        | Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych                                                                                                                                                 | 0                                            |
| EU-5        | Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa                                                                                                                                           | 66 866                                       |
| EU-6        | Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa | 2 633                                        |
| EU-7        | Ekspozycje wobec instytucji                                                                                                                                                                   | 12 319                                       |
| EU-8        | Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                                                                                                                       | 50 155                                       |
| EU-9        | Ekspozycje detaliczne                                                                                                                                                                         | 29 464                                       |
| EU-10       | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                                                                                                              | 63 631                                       |
| EU-11       | Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                                                                                                         | 3 891                                        |
| EU-12       | Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)                                                                     | 8 544                                        |

Na podstawie Dyrektywy CRD IV oraz aktów wykonawczych, Grupa przygotowała i wdrożyła „Procedurę sporządzania sprawozdania Leverage Ratio”. Dokument ten określa odbiorców oraz szczegółowe zasady wyznaczania wskaźnika dźwigni finansowej dla potrzeb raportów przesyłanych do NBP przez Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting.

Grupa na potrzeby procesu ICAAP zidentyfikowała ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej i uznała je za nieistotne. Miernikiem do oceny istotności tego ryzyka jest koszt kapitału niezbędnego do uzyskania wskaźnika dźwigni finansowej na pożądanym poziomie. Mimo nieistotności ryzyka, Grupa wdrożyła procesy zarządzania tym ryzykiem, w tym m.in. zaimplementowała „Politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej” oraz „Procedurę planowania dźwigni finansowej”. Dokumenty te opisują odpowiedzialność poszczególnych departamentów oraz Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) w procesie zarządzania tym ryzykiem.

Centre of Expertise Accounting Policy and Financial Reporting odpowiedzialny jest za:

- metodologię wyliczania wskaźnika dźwigni finansowej (w porozumieniu z Centre of Expertise Treasury) oraz za bieżące wyliczanie tego wskaźnika,
- prowadzenie raportowania obligatoryjnego do podmiotów zewnętrznych wobec Banku np.: NBP, KNF.

Centre of Expertise Management Accounting and Advice odpowiedzialny jest za przygotowanie planu pozycji bilansowych i pozabilansowych służących do planowania składowych wskaźnika dźwigni.

Centre of Expertise Treasury odpowiedzialny jest za planowanie wskaźnika dźwigni finansowej (w tym na potrzeby testów warunków skrajnych) oraz inicjowanie działań mających na celu utrzymanie wskaźnika na pożądanym poziomie.

Departament Integracji Ryzyka odpowiedzialny jest za:

- raportowanie i monitorowanie wskaźnika dźwigni finansowej oraz przekazywanie informacji w tym zakresie kadrze zarządzającej Bankiem,
- ustalanie limitu wskaźnika dźwigni finansowej,
- w przypadku uznania tego ryzyka jako istotnego, opracowanie metodologii szacowania kapitału ekonomicznego z tytułu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz prowadzenie testów warunków skrajnych obejmujących ryzyko nadmiernej dźwigni.

Na potrzeby wewnętrzne określono pożądaną poziom wskaźnika dźwigni obowiązujący na 31 grudnia 2024 roku w wysokości zapewniającej spełnienie poziomu regulacyjnego 3%. W celu



ograniczenia niebezpieczeństwa spadku wskaźnika poniżej wymaganego poziomu, Departament Integracji Ryzyka monitorował poziom wskaźnika w odniesieniu do limitu wewnętrznego.

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

Jeżeli bieżący lub planowany wskaźnik obniży się poniżej poziomu pożądanego, Departament Integracji Ryzyka informuje o tym Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) oraz Zarząd Banku. Na podstawie przekazanej informacji ALCO może podjąć decyzję o rekomendowaniu Zarządowi Banku jednego z następujących działań:

- niewypłacanie lub zmniejszenie wielkości dywidendy,
- emisję kapitału, który może być zaliczony do Tier I,
- ograniczenie wzrostu akcji kredytowej Banku,
- sekurytyzację lub sprzedaż niektórych portfeli kredytów,
- inne skutkujące poprawą wielkości wskaźnika.

W 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,
- wypłata dywidendy z zysku lat ubiegłych – wewnętrzna decyzja strategiczna związana z realizacją strategii Banku,
- zmniejszenie wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartego na przyszłej rentowności i niewynikającego z różnic przejściowych – czynnik regulacyjny możliwy do zrealizowania w związku z otoczeniem makroekonomicznym,
- tymczasowe zwiększenie niedoboru korekt z tytułu ryzyka kredytowego wobec oczekiwanych strat według metody IRB – czynnik regulacyjny wynikający z różnicy czasowej, który będzie zniwelowany po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy,
- zastosowanie okresu przejściowego dla niezrealizowanych zysków i strat na portfelu wycenianym do wartości godziwej przez inne całkowite dochody – czynnik regulacyjny wynikający z decyzji Banku o zastosowaniu okresów przejściowych.

## **5. Informacje w zakresie płynności**

ING Bank Śląski S.A. uznaje proces stabilnego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania za jeden z najważniejszych procesów w Grupie ING Banku Śląskiego S.A.

Ryzyko płynności i finansowania jest rozumiane przez Bank, jako ryzyko polegające na niemożności spełnienia, przy racjonalnej cenie, zobowiązań pieniężnych wynikających z pozycji bilansowych i pozabilansowych. Bank utrzymuje płynność w taki sposób, aby zobowiązania pieniężne Banku mogły być zawsze realizowane przy pomocy dostępnych środków, wpływów z zapadających transakcji, dostępnych źródeł finansowania po cenach rynkowych i/lub z likwidacji zbywalnych aktywów.

### **5.1. Proces zarządzania ryzykiem płynności i finansowania**

W celu optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, Bank stworzył Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w ING Banku Śląskim S.A., której celem jest opisanie zasad zapewniających odpowiednie źródła finansowania oraz zminimalizowanie ryzyka i kosztów związanych z finansowaniem. Polityka opisuje ogólne podejście do procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Grupie ING Banku Śląskiego S.A. Głównym celem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest utrzymanie odpowiedniego poziomu płynności w celu

zapewnienia bezpiecznego i stabilnego działania Grupy ING Banku Śląskiego S.A. w normalnych warunkach rynkowych oraz w trakcie kryzysu.

Polityka wynika z zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności (w tym strategii zarządzania ryzykiem płynności i finansowania). W szczególności odzwierciedla ona określony w strategii i zaakceptowany przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko.

Dodatkowo, Bank przygotowuje raport procesu ILAAP. Prezentuje on, w sposób całościowy i spójny, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące profilu ryzyka płynności Banku. Uwzględnia on strategię, plan finansowania oraz tolerancję Banku na ryzyko. Wyniki raportu akceptowane są przez Zarząd, który informuje Radę Nadzorczą o wynikach oceny.

Ogólne podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania składa się z cyklu pięciu powtarzających się działań: 1) identyfikacji ryzyka, 2) oceny ryzyka, 3) kontroli ryzyka, 4) monitorowania i 5) raportowania.

- Identyfikacja i ocena ryzyka. Identyfikacja ryzyka jest wykonywana corocznie lub ad-hoc poprzez organizację warsztatów identyfikacji ryzyka. Każde zidentyfikowane ryzyko jest oceniane w celu określenia znaczenia takiego ryzyka dla Banku. Identyfikacja ryzyka jest również przeprowadzana w procesie wdrażania nowych produktów. Wycena ryzyka oraz jego istotność jest oceniana na podstawie prawdopodobieństwa, z jakim to ryzyko zachodzi i wielkości skutków finansowych, w przypadku zmaterializowania się tego ryzyka.
- Kontrola. Ryzyka są kontrolowane poprzez działania, które obniżają prawdopodobieństwo zajścia ryzyka, lub działania, które zmniejszają skutki w przypadku materializacji ryzyka. Jednym z elementów kontroli ryzyka jest zdefiniowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
- Monitorowanie i raportowanie. Ważnym elementem zarządzania ryzykiem jest ciągłe sprawdzanie, czy wdrożona kontrola ryzyka jest wykonywana. Regularna kontrola pozwala wykazywać, czy działania w zakresie kontroli ryzyka są efektywne. Istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest odpowiednie raportowanie, które dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem. Możliwość pokazania akcjonariuszom i partnerom, iż Bank kontroluje ryzyko, pozwala zdobyć zaufanie, jeden z najistotniejszych elementów w bankowości. Dobrze zorganizowane i zaprojektowane regularne kontrole i monitorowanie są niezbędne do dobrego zarządzania ryzykiem. Odpowiednie raportowanie dostarcza zarządzającym informacji potrzebnych do zarządzania ryzykiem. Zgodnie z wymogami Rekomendacji S, Bank przygotowuje pogłębioną analizę płynności długoterminowej, ze szczególnym uwzględnieniem kredytów hipotecznych. Powyższa analiza płynności pokazuje poziom ryzyka związany z finansowaniem długoterminowych kredytów hipotecznych.

Bank prowadzi aktywną politykę zarządzania płynnością w odniesieniu do walut głównych, w których bank dokonuje rozliczeń w przeważającej ilości (wartości) transakcji. Dla tych walut, pomiar i limitowanie ryzyka płynności odbywa się per waluta, a zarządzanie płynnością operacyjną przeprowadzane jest osobno dla każdej z walut oraz uwzględnia się je w systemie transferu ryzyka. Z punktu widzenia zarządzania płynnością za waluty główne Bank uznaje waluty PLN, EUR, USD, CHF.

Płynność śróddzienna jest aktywnie zarządzana przez Centre of Expertise Treasury. W tym procesie zarządza się pozycją i ryzykiem płynności krótkoterminowej (jednodniowej i w ciągu dnia). Jego celem jest spełnianie obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych.

W Banku funkcjonuje system transferu ryzyka, w ramach, którego ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko płynności, są przekazywane do Centre of Expertise Treasury. Z wykorzystaniem odpowiednich narzędzi, zarządza on ryzykami w sposób zcentralizowany w ramach przyjętego w Banku systemu limitów.

## 5.2. Rodzaje ryzyka

Ryzyko płynności Bank dzieli na dwie grupy:

- ryzyko płynności wynikające z czynników zewnętrznych,
- ryzyko czynników wewnętrznych związanych z danym bankiem.

Celem Banku jest konserwatywne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, które pozwoli w sposób bezpieczny przetrwać zdarzenia specyficzne dla ING Banku Śląskiego S.A. oraz dla całego sektora bankowego.

W kontekście horyzontu czasowego, Bank dzieli ryzyko płynności na:

- operacyjne - skupione na bieżącym finansowaniu pozycji Banku oraz zarządzaniu płynnością śróddzienną,
- strategiczne - skupione na zapewnieniu, aby strukturalne pozycje płynnościowe Banku były na akceptowalnym poziomie.

Biorąc pod uwagę termin oraz sposób zachowania się klientów (dwa aspekty wpływające na płynność Banku), Bank rozróżnia trzy typy ryzyka płynności i finansowania:

- strukturalne - rozumiane jest, jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na niedopasowania pomiędzy oczekiwanymi terminami płatności aktywów i pasywów Banku, jak również ryzyko braku możliwości refinansowania w przyszłości,
- związane z zachowaniem klientów - rozumiane jest, jako potencjalnie negatywny wpływ na dochody Banku ze względu na wbudowane opcje płynnościowe w produktach oferowanych przez Bank,
- związane z warunkami skrajnymi - rozumiane jest, jako ryzyko braku możliwości spełnienia przez Bank własnych zobowiązań finansowych w momencie, gdy staną się one wymagalne z powodu braku odpowiedniego poziomu dostępnych środków pieniężnych, lub ich wygenerowanie nie jest możliwe za żadną cenę, co skutkuje natychmiastową niewypłacalnością Banku.

## 5.3. Struktura i organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Struktura ryzyka i kontroli w Banku opiera się na modelu trzech linii obrony. Model ten ma na celu zapewnienie stabilnych i efektywnych ram dla zarządzania ryzykiem poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech „poziomów” zarządzania ryzykiem, z odmiennymi rolami, zakresem obowiązków i obowiązkami związanymi z nadzorem:

- Pierwsza linia obrony - Zarządzający Biznesem w Banku. Zarządzający daną jednostką biznesową ponoszą główną odpowiedzialność za działanie, operacje, przestrzeganie norm, oraz skuteczną kontrolę ryzyka mającego wpływ na daną jednostkę biznesową. Zarządzający Biznesem biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania na wszystkich poziomach organizacji.
- Druga linia obrony - Zarządzający ryzykiem i finansami. Wspierają pierwszą linię wypełniając funkcje zarządzania ryzykiem, oraz w stosownych przypadkach, zarządzania finansami, które są realizowane poprzez:
  - stworzenie polityki, standardów oraz wytycznych dla poszczególnych obszarów ryzyka,
  - koordynację, nadzór oraz kontrolę działań podejmowanych przez pierwszą linię obrony w zakresie zrealizowanych zadań, zarządzanie, kontrolę oraz raportowanie ryzyka generowanego przez pierwszą linię obrony,
  - eskalowanie/wetowanie działań jednostki, które mogłyby tworzyć niemożliwe do zaakceptowania ryzyka dla Banku.
- Trzecia linia obrony - Departament Audytu Wewnętrznego. Departament Audytu Wewnętrznego odpowiedzialny jest za zapewnienie niezależnej oceny i wydanie opinii o:

- zaprojektowaniu i skuteczności kontroli wewnętrznych nad ryzykami wynikającymi z działalności Banku,
- zaprojektowaniu i skuteczności zarządzania ryzykiem zrealizowanym przez pierwszą i drugą linię obrony.

Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania pełni Rada Nadzorcza, Zarząd Banku oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

Rada Nadzorcza odpowiada za:

- zatwierdzanie tolerancji ryzyka płynności, ogólnego akceptowanego poziomu ryzyka płynności i finansowania przedstawianego Radzie Nadzorczej przez Zarząd.

Zarząd Banku odpowiada za:

- ustanowienie strategii w zakresie ryzyka płynności i finansowania, docelowej pozycji płynnościowej, metod jej finansowania oraz profilu ryzyka płynności,
- ustanowienie akceptowanego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), tolerancji ryzyka płynności i przedstawienie go do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą,
- akceptację zmian limitów ryzyka płynności i finansowania w MB RAS (Limity strategiczne dla ryzyka rynkowego i płynności zawarte w załączniku do Polityki ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności),
- akceptację polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania i istotnych zmian w polityce, w tym w szczególności limitów dostosowanych do ogólnego poziomu akceptowalnego ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą,
- zapewnianie alokacji odpowiednich zasobów ludzkich oraz zasobów teleinformatycznych w ramach Banku w celu wdrożenia polityki,
- zatwierdzanie poziomów premii płynnościowych na podstawie poziomu doradzanego przez Centre of Expertise Treasury wynikającego z przeglądu premii płynnościowej i/lub korygowanie jej, gdy uzna się to za konieczne, ze względu na strategiczne zmiany w bilansie lub inne czynniki.

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) odpowiada za:

- realizację strategii Banku w zakresie ryzyka płynności i finansowania,
- zarządzanie buforem płynności w ramach odpowiednich polityk i limitów zatwierdzonych przez Zarząd Banku, działania operacyjne w tym zakresie są delegowane na Centre of Expertise Treasury,
- nadzorowanie i monitorowanie poziomu ryzyka płynności, jak również struktury finansowania w ramach bilansu Banku,
- comiesięczną analizę krótko-, średnio- i długoterminowego profilu płynności (strategiczne pozycje płynności) prezentowaną w raportach zdefiniowanych przez regulatora i raportach wewnętrznych. W przypadku zidentyfikowanych problemów strukturalnych (np. konieczności bardzo wysokiego refinansowania w przyszłości) Komitet ALCO odpowiedzialny jest za wydanie instrukcji odpowiednim jednostkom biznesowym w celu uzyskania odpowiedniego profilu płynności,
- akceptację zmian limitów ryzyka płynności i finansowania w LCS (Arkusze kontroli limitów) i ALCO RAS (Limity wewnętrzne dla ryzyka rynkowego i płynności),
- akceptację propozycji zmian limitów ryzyka płynności w zakresie MB RAS oraz HL RAS celem przedstawienia tych wysokości limitów do zatwierdzenia odpowiednio przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą,
- wdrażanie limitów w ramach przyjętego apetytu na ryzyko (zatwierdzanego zgodnie z podziałem odpowiedzialności w określaniu poziomów limitów definiowanych w Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności), zatwierdzanie założeń do raportów i modeli,

- analizę wszelkich zaproponowanych zmian w polityce płynności i finansowania oraz przekazanie pozytywnie rozpatrzonych zmian do Zarządu Banku,
- zatwierdzanie założeń do raportów i modeli służących do pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka płynności i finansowania.

#### **5.4. Ramowe zasady zarządzania ryzykiem**

Ramowe zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawierają wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Składają się na nie następujące kluczowe elementy:

- system limitów i pomiar ryzyka płynności,
- monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji,
- zarządzanie rezerwami płynności,
- zarządzanie płynnością śróddzienną,
- zarządzanie pozycjami zabezpieczeń,
- testy warunków skrajnych i plany awaryjne.

##### **System limitów i pomiar ryzyka płynności**

Formalne limity są określane przez regulatora sektora bankowego i/ lub Bank dla różnych miar ryzyka płynności. Dopuszczalny poziom ryzyka finansowania i płynności jest zdefiniowany poprzez kilkuelementowy system: ogólny poziom akceptowalnego ryzyka Banku, który jest zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku, oraz system limitów, który jest zatwierdzany zgodnie z podziałem odpowiedzialności w określaniu poziomów limitów definiowanych w Polityce ustalania i monitorowania apetytu na ryzyko w obszarze ryzyka rynkowego i płynności. Rada Nadzorcza otrzymuje informacje o zgodności z tymi miarami, co najmniej kwartalnie.

Poziom limitów opiera się na strategicznych celach Banku, zidentyfikowanych ryzykach płynności, wynikach testów warunków skrajnych oraz zasadach określonych przez organy regulacyjne. Limity są brane pod uwagę w procesach planowania (tj. realizacja przyjętych planów nie może prowadzić do przekroczenia limitów). Odpowiednie poziomy limitów miar monitorujących Awaryjnego Planu Finansowania są powiązane (skorelowane) z zakresami określonymi dla inicjacji odpowiednich faz Awaryjnego Planu Finansowania. Dopuszczalny poziom ryzyka płynności jest określany i aktualizowany, co najmniej raz w roku.

System limitów jest bardziej szczegółowy niż poziom ryzyka akceptowany przez Radę Nadzorczą.

Dopuszczalny poziom ryzyka jest zagwarantowany poprzez monitorowanie ryzyka w różnych raportach dotyczących ryzyka płynności i finansowania w zakresie normalnej/regularnej działalności Banku oraz w sytuacjach nadzwyczajnych/ekstremalnych. Bank monitoruje między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz bada stabilność środków obcych.

Zarząd Banku w cyklu tygodniowym otrzymuje raport ryzyka płynności zawierający informacje o kluczowych miarach płynności. W cyklu miesięcznym Zarząd Banku i Komitet ALCO otrzymują kompleksową informację dotyczącą ryzyka płynności.

##### Wskaźnik pokrycia płynności (LCR) oraz stabilnego finansowania (NSFR)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz ze zmianami wprowadzonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 oraz Rozporządzeniami delegowanymi Komisji (UE) 2015/61, 2018/1620 oraz 2022/1994, Bank dokonuje obliczeń nadzorczych miar płynności:

- miary płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Covered Ratio, czyli wskaźnik pokrycia płynności) – ma on zapewnić, że Bank posiada odpowiedni poziom płynnych aktywów

o wysokiej jakości, które pokrywają potrzeby płynnościowe w okresie 30 dni kalendarzowych w warunkach skrajnych. W roku 2024 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%,

- miary płynności długoterminowej (NSFR – Net Stable Funding Ratio) – ma on na celu zapewnienie minimalnego poziomu dostępnego finansowania w średnim i długim okresie. W roku 2024 obowiązywał regulacyjny limit na poziomie 100%.

#### Wskaźnik Finansowania Długoterminowego (WFD)

Zgodnie z obowiązkami i zasadami określonymi w Rekomendacji WFD dotyczącej Wskaźnika Finansowania Długoterminowego – wydanej Uchwałą nr 243/2024 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 15 lipca 2024 roku, Bank, począwszy od stanu za 31 lipca 2024 roku dokonuje obliczeń nadzorczej miary płynności WFD (Wskaźnik Finansowania Długoterminowego) na poziomie skonsolidowanym i raportuje do KNF miesięcznie wg stanu na ostatni dzień miesiąca. Oczekiwany poziom 40% ma obowiązywać począwszy od 31 grudnia 2026 roku zgodnie z p. 3.1. Rekomendacji WFD.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku nadzorcze miary płynnościowe dla Grupy ING Banku Śląskiego S.A. wynosiły:

| Miary płynności |                                        | Wartość minimalna | 31.12.2024 |
|-----------------|----------------------------------------|-------------------|------------|
| LCR             | Wskaźnik pokrycia płynności            | 100%              | 279%       |
| NSFR            | Wskaźnik stabilnego finansowania       | 100%              | 177%       |
| WFD             | Wskaźnik Finansowania Długoterminowego | 40%*              | 26,9%      |

\* Jest to oczekiwany poziom minimalnej wartości, który będzie obowiązywał od 31 grudnia 2026 roku, zgodnie z Rekomendacją WFD.

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

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

Wartości ważne wpływów i wpływów 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 wpływów netto zawiera wszystkie istotne elementy z punktu widzenia profilu płynności Banku.

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

Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wpływów netto, wymagane w artykule 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (wg wzoru EU LIQ1 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637).



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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(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>31.12.2024                 | stan na<br>30.09.2024 | stan na<br>30.06.2024 | stan na<br>31.03.2024 | stan na<br>31.12.2024              | stan na<br>30.09.2024 | stan na<br>30.06.2024 | stan na<br>31.03.2024 |
| 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)                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       | 55 958                             | 55 754                | 56 285                | 53 416                |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WYPŁYWY</b>     |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| 2                                     | Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:                                                                                                                                                 | 155 934                               | 152 541               | 149 448               | 145 574               | 10 627                             | 10 453                | 10 286                | 10 044                |
| 3                                     | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                                  | 113 944                               | 110 479               | 107 478               | 104 364               | 5 697                              | 5 524                 | 5 374                 | 5 218                 |
| 4                                     | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                            | 41 990                                | 42 062                | 41 970                | 41 210                | 4 930                              | 4 929                 | 4 912                 | 4 826                 |
| 5                                     | Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                              | 52 615                                | 52 834                | 52 053                | 50 808                | 19 512                             | 19 488                | 19 191                | 18 728                |
| 6                                     | Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych                                                                                                                                              | 20 716                                | 20 848                | 20 605                | 20 363                | 5 172                              | 5 206                 | 5 146                 | 5 086                 |
| 7                                     | Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)                                                                                                                                                                                       | 31 899                                | 31 976                | 31 438                | 30 435                | 14 340                             | 14 272                | 14 035                | 13 632                |
| 8                                     | Dług niezabezpieczony                                                                                                                                                                                                              | 0                                     | 10                    | 10                    | 10                    | 0                                  | 10                    | 10                    | 10                    |
| 9                                     | Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                                 |                                       |                       |                       |                       | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                     |
| 10                                    | Wymogi dodatkowe                                                                                                                                                                                                                   | 24 819                                | 24 923                | 24 617                | 24 024                | 3 697                              | 3 830                 | 3 897                 | 3 861                 |
| 11                                    | Wpływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia                                                                                                                             | 1 091                                 | 1 271                 | 1 475                 | 1 587                 | 1 091                              | 1 271                 | 1 475                 | 1 587                 |
| 12                                    | Wpływy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych                                                                                                                                                                      | 35                                    | 35                    | 2                     | 2                     | 35                                 | 35                    | 2                     | 2                     |
| 13                                    | Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności                                                                                                                                                                             | 23 693                                | 23 617                | 23 140                | 22 435                | 2 571                              | 2 524                 | 2 420                 | 2 272                 |
| 14                                    | Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania                                                                                                                                                                                   | 8 474                                 | 9 267                 | 10 013                | 9 955                 | 7 916                              | 8 718                 | 9 475                 | 9 415                 |
| 15                                    | Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania                                                                                                                                                                                | 31 325                                | 31 156                | 30 791                | 30 422                | 1 654                              | 1 234                 | 814                   | 411                   |
| 16                                    | <b>CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>                                                                                                                                                                                       |                                       |                       |                       |                       | <b>43 406</b>                      | <b>43 723</b>         | <b>43 663</b>         | <b>42 459</b>         |
| <b>ŚRODKI PIENIĘŻNE – WPŁYWY</b>      |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| 17                                    | Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)                                                                                                                                             | 11 106                                | 11 207                | 10 900                | 10 675                | 9 711                              | 9 173                 | 6 879                 | 6 021                 |
| 18                                    | Wpływy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych                                                                                                                                                                                   | 7 000                                 | 7 137                 | 7 160                 | 6 655                 | 4 082                              | 4 173                 | 4 118                 | 3 841                 |
| 19                                    | Inne wpływy środków pieniężnych                                                                                                                                                                                                    | 2 376                                 | 2 268                 | 2 296                 | 2 506                 | 2 376                              | 2 268                 | 2 296                 | 2 506                 |
| 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                     |
| EU-19b                                | (Nadwyżka wpływów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)                                                                                                                                                            |                                       |                       |                       |                       | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                     |
| 20                                    | <b>CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH</b>                                                                                                                                                                                        | <b>20 482</b>                         | <b>20 612</b>         | <b>20 356</b>         | <b>19 836</b>         | <b>16 169</b>                      | <b>15 614</b>         | <b>13 293</b>         | <b>12 368</b>         |
| EU-20a                                | Wpływy całkowicie wyłączone                                                                                                                                                                                                        | 0                                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                     |
| EU-20b                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %                                                                                                                                                                                   | 0                                     | 0                     | 0                     | 0                     | 0                                  | 0                     | 0                     | 0                     |
| EU-20c                                | Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %                                                                                                                                                                                   | 20 482                                | 20 612                | 20 356                | 19 836                | 16 169                             | 15 614                | 13 293                | 12 368                |
| <b>WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓŁEM</b>     |                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                       |                       |                       |                                    |                       |                       |                       |
| EU-21                                 | ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI                                                                                                                                                                                              |                                       |                       |                       |                       | 55 958                             | 55 754                | 56 285                | 53 416                |
| 22                                    | CAŁKOWITE WPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO                                                                                                                                                                                         |                                       |                       |                       |                       | 27 237                             | 28 109                | 30 370                | 30 091                |
| 23                                    | <b>WSKAŹNIK POKRYCIA WPŁYWÓW NETTO</b>                                                                                                                                                                                             |                                       |                       |                       |                       | <b>2,09</b>                        | <b>2,00</b>           | <b>1,88</b>           | <b>1,79</b>           |



Wskaźnik LCR wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wzrósł o 67 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 września 2024 roku. Jest to głównie efekt wzrostu aktywów płynnych oraz przypiływów częściowo zniwelowany wzrostem odpływów. Wzrost aktywów płynnych wynikał głównie ze wzrostu wolumenu obligacji rządowych (+3 880 mln). Wzrost przypiływów był determinowany głównie transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+4 235 mln) i innymi przypiływami (+1 417 mln). Wzrost odpływów wynikał głównie ze wzrostu odpływów z depozytów (+1 179 mln).

|                     | stan na<br>31.12.2024 |                | stan na<br>30.09.2024 |                | 31.12.2024 vs 30.09.2024 |                |
|---------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| <b>Wskaźnik LCR</b> | <b>279%</b>           |                | <b>212%</b>           |                | <b>+67 p.p.</b>          |                |
|                     | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                    | Wartość ważona |
| Aktywa płynne       | 56 298                | 56 298         | 52 322                | 52 322         | 3 976                    | 3 976          |
| Odpływy             | 279 974               | 41 002         | 275 188               | 39 938         | 4 787                    | 1 064          |
| Przypiływy          | 25 834                | 20 837         | 19 734                | 15 277         | 6 100                    | 5 560          |

Wskaźnik LCR wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wzrósł o 63 punkty procentowe w stosunku do stanu na 31 grudnia 2023 roku, co jest głównie efektem wzrostu przypiływów i spadku odpływów. Aktywa płynne pozostały na podobnym poziomie. Widoczny jest spadek bonów NBP (-4 295 mln) i lokat NBP (-2 464 mln), który był w dużej mierze zniwelowany wzrostem obligacji emitowanych przez UE (+2 059 mln), wzrostem obligacji rządowych (+3 205 mln) oraz wzrostem obligacji EIB (+1 425 mln). Wzrost przypiływów był determinowany głównie transakcjami reverse repo zabezpieczonymi papierami niezaliczanymi do HQLA (+618 mln) oraz wzrostem innych przypiływów (+1 807 mln). Spadek odpływów wynikał głównie ze spadku pozostałych odpływów (-5 666 mln), który zniwelowany został częściowo przez wzrost odpływów z depozytów (+1 260 mln) i wzrost pozabilansu kredytowego (+1 716mln).

|                     | stan na<br>31.12.2024 |                | stan na<br>31.12.2023 |                | 31.12.2024 vs 31.12.2023 |                |
|---------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| <b>Wskaźnik LCR</b> | <b>279%</b>           |                | <b>216%</b>           |                | <b>+63 p.p.</b>          |                |
|                     | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                 | Wartość ważona | Kwota                    | Wartość ważona |
| Aktywa płynne       | 56 298                | 56 298         | 56 313                | 56 313         | -15                      | -15            |
| Odpływy             | 279 974               | 41 002         | 267 449               | 44 291         | 12 526                   | -3 289         |
| Przypiływy          | 25 834                | 20 837         | 22 243                | 18 268         | 3 591                    | 2 569          |

Aktywa płynne poziomu 1 obejmują aktywa charakteryzujące się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową. Poniżej przedstawiono rozbięcie aktywów płynnych poziomu 1 wykorzystywanych przez Grupę w wyliczeniu wskaźnika płynności LCR (wg definicji Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61) według stanu na koniec roku 2024.

|                                                                                                          | stan na<br>31.12.2024 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>Aktywa płynne poziomu 1</b>                                                                           |                       |
| Gotówka                                                                                                  | 774                   |
| Środki na rachunkach nostro w Banku Centralnym po pomniejszeniu o wartość wymaganej rezerwy obowiązkowej | 4                     |
| Nieobciążone obligacje Skarbu Państwa                                                                    | 43 163                |
| Aktywa stanowiące ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                         | 2 059                 |
| Nieobciążone obligacje BGK                                                                               | 1 756                 |
| Nieobciążone obligacje Europejskiego Banku Inwestycyjnego                                                | 8 542                 |
| <b>Ogółem</b>                                                                                            | <b>56 298</b>         |

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

Od 2021 roku Grupa stosuje jako podstawę prawną dla kalkulacji wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019

roku zmieniające 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 (Rozporządzenie CRR).

Informacje ilościowe na temat wskaźnika stabilnego finansowania netto wg stanu na 31 grudnia 2024 roku, wymagane w artykule 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (wg wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637).

| 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                                                                                                                                                                                    | 17 651                                                     | 0            | 0                     | 1 340   | 18 991         |
| 2                                                    | Fundusze własne                                                                                                                                                                                                     | 17 651                                                     | 0            | 0                     | 1 340   | 18 991         |
| 3                                                    | Inne instrumenty kapitałowe                                                                                                                                                                                         |                                                            | 0            | 0                     | 0       | 0              |
| 4                                                    | Depozyty detaliczne                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 164 152      | 0                     | 0       | 153 783        |
| 5                                                    | Stabilne depozyty                                                                                                                                                                                                   |                                                            | 120 920      | 0                     | 0       | 114 874        |
| 6                                                    | Mniej stabilne depozyty                                                                                                                                                                                             |                                                            | 43 231       | 0                     | 0       | 38 908         |
| 7                                                    | Finansowanie na rynku międzybankowym:                                                                                                                                                                               |                                                            | 57 127       | 684                   | 12 524  | 39 196         |
| 8                                                    | Depozyty operacyjne                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 20 891       | 0                     | 0       | 10 445         |
| 9                                                    | Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym                                                                                                                                                                      |                                                            | 36 237       | 684                   | 12 524  | 28 750         |
| 10                                                   | Zobowiązania współzależne                                                                                                                                                                                           |                                                            | 0            | 0                     | 0       | 0              |
| 11                                                   | Pozostałe zobowiązania:                                                                                                                                                                                             | 467                                                        | 6 311        | 1 172                 | 1 193   | 1 779          |
| 12                                                   | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                                      | 467                                                        |              |                       |         |                |
| 13                                                   | Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach                                                                                                                         |                                                            | 6 311        | 1 779                 | 1 779   | 1 779          |
| 14                                                   | Całkowite dostępne stabilne finansowanie                                                                                                                                                                            |                                                            |              |                       |         | 213 749        |
| 15                                                   | Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)                                                                                                                                                                     |                                                            |              |                       |         | 1 960          |
| EU-15a                                               | Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie                                                                                       |                                                            | 14           | 12                    | 524     | 467            |
| 16                                                   | Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych                                                                                                                                        |                                                            | 0            | 0                     | 0       | 0              |
| 17                                                   | Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:                                                                                                                                                                          |                                                            | 57 319       | 12 414                | 113 841 | 108 243        |
| 18                                                   | Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %                 |                                                            | 1 975        | 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                                |                                                            | 24 696       | 2 289                 | 3 386   | 5 982          |
| 20                                                   | Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:        |                                                            | 23 248       | 8 663                 | 47 355  | 55 905         |
| 21                                                   | 0 wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |                                                            | 89           | 109                   | 1 512   | 1 082          |
| 22                                                   | Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:                                                                                                                                                                              |                                                            | 1 500        | 1 277                 | 58 233  | 41 458         |
| 23                                                   | 0 wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II                                                                                                              |                                                            | 983          | 808                   | 47 144  | 31 539         |
| 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 |                                                            | 5 901        | 185                   | 4 867   | 4 898          |
| 25                                                   | Współzależne aktywa                                                                                                                                                                                                 |                                                            | 0            | 0                     | 0       | 0              |
| 26                                                   | Inne aktywa:                                                                                                                                                                                                        | 0                                                          | 15 344       | 563                   | 4 449   | 8 069          |

| 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 |                |
| 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                     | 740     | 629            |
| 29                                                   | Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto                                                                                                        |                                                            | 122          | 0                     | 0       | 122            |
| 30                                                   | Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego                               |                                                            | 517          | 0                     | 0       | 26             |
| 31                                                   | Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach                                                                                                                                    |                                                            | 14 706       | 563                   | 3 709   | 7 293          |
| 32                                                   | Pozycje pozabilansowe                                                                                                                                                                           |                                                            | 9 554        | 5 748                 | 21 631  | 1 952          |
| 33                                                   | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                                                                                                                                           |                                                            |              |                       |         | 120 692        |
| 34                                                   | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                                                                                                                                                      |                                                            |              |                       |         | 177,10         |

Wskaźnik NSFR wg stanu na 31 grudnia 2024 roku wzrósł o 4,62 punktów procentowych w stosunku do stanu na 30 czerwca 2024 roku. Wzrost wskaźnika zdeterminowany był przez wzrost pozycji zapewniających stabilne finansowanie (10 405 mln), głównie przez wzrost depozytów detalicznych (9 465 mln) oraz nową nieuprzywilejowaną pożyczkę senioralną (1 425 mln), przy jednoczesnym niższym wzroście pozycji wymagających stabilnego finansowania (2 800 mln). Wzrost pozycji wymagających stabilnego finansowania wynikał głównie ze wzrostu należności kredytowych (1 665 mln) oraz innych aktywów (1 131 mln).

#### Dodatkowe wskaźniki monitorowania płynności (ALMM)

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994, Bank raportuje zestaw dodatkowych wskaźników monitorowania na potrzeby sprawozdawczości w zakresie płynności. W skład raportów wchodzi:

- niedopasowanie terminów zapadalności,
- koncentracja finansowania według kontrahenta,
- koncentracja finansowania według rodzaju produktu,
- ceny za różne okresy finansowania,
- prolongowanie finansowania,
- koncentracja zdolności równoważenia płynności według emitenta.

#### Wewnętrzne raporty płynnościowe

Kolejnym istotnym elementem procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku są wewnętrznie zdefiniowane raporty, które prezentują szczegółowe i różnorodne podejście Banku do pomiaru i zarządzania ryzykiem. Bank modeluje charakterystyki płynnościowe, zarówno aktywów, jak i pasywów Banku w celu uwzględnienia oczekiwanych/rzeczywistych zachowań klientów. Podejście do modelowania jest mieszane. Oznacza to, że analiza zachowań klientów opiera się na danych historycznych oraz na podejściu eksperckim.

Jednym z wewnętrznych raportów płynnościowych jest raport płynności strukturalnej. Raport ten przedstawia lukę pomiędzy aktywami a pasywami Banku w przedziałach czasowych na prawidłowo funkcjonujących rynkach. Raport jest wykorzystywany do monitorowania i zarządzania pozycjami średnio- i długoterminowej płynności. Służy on jako wsparcie w procesie planowania bilansu i finansowania. Wskazuje on również wszelkie istotne potrzeby finansowania w przyszłości.

Raport ten jest scenariuszem dla aktualnego bilansu w normalnych warunkach rynkowych. Nie obejmuje on żadnych dodatkowych prognoz rozwoju bilansu. Jednakże uwzględnia typowe zachowania klientów obserwowane w poprzednich okresach. Przykładowo, przepływy pieniężne dla kredytów hipotecznych, pożyczek pieniężnych, kredytów w rachunku bieżącym uwzględniają

przedpłaty, a przepływy pieniężne dla rachunków oszczędnościowych i rachunków bieżących alokowane są z uwzględnieniem charakterystyki płynności.

Raport płynności strukturalnej wg stanu na 31 grudnia 2024 roku:

|                               | 1-6 m-cy | 7-12 m-cy | 1-5 lat | 6-10 lat | 11-15 lat | pow. 15 lat |
|-------------------------------|----------|-----------|---------|----------|-----------|-------------|
| Luka płynnościowa             | 48 796   | 11 404    | 11 644  | -18 202  | -46 164   | -7 478      |
| Skumulowana luka płynnościowa | 48 796   | 60 200    | 71 844  | 53 642   | 7 478     | 0           |

W przypadku Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A., Bank stosuje monitorowanie i limitowanie ryzyka płynności oparte na pomiarze luki skumulowanej. W celu właściwego nadzoru nad ryzykiem płynności w podmiotach Grupy ustalane są limity dla każdej spółki zależnej odrębnie.

### Monitorowanie źródeł finansowania oraz ryzyka koncentracji

Bank ustala, przynajmniej raz w roku, ogólną strategię biznesową Banku 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 ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientowskie (detaliczne i korporacyjne). Bank 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, Bank 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 31 grudnia 2024 roku, zgodnie z zasadami wskazanymi w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/1994 zaraportowano:

- koncentrację finansowania według kontrahenta, obejmuje informację dotyczącą środków jednego klienta finansowego. Bank 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 ING Banku Śląskim S.A. są depozyty klientowskie. Najważniejszym są rachunki bieżące i oszczędnościowe klientów detalicznych. Niezabezpieczone finansowanie hurtowe stanowi 30% 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 na koniec 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:

| Główne segmenty klienta   | finansowanie bezpośrednie | udział % |
|---------------------------|---------------------------|----------|
| Klienci detaliczni        | 141 045                   | 55,9%    |
| Klienci korporacyjni      | 77 445                    | 30,7%    |
| Kapitał                   | 22 184                    | 8,8%     |
| Emisja własna (w tym NPS) | 11 012                    | 4,4%     |
| Banki                     | 437                       | 0,2%     |

Finansowanie wzajemne:

| Główne segmenty klienta | finansowanie wzajemne | udział % |
|-------------------------|-----------------------|----------|
| Banki                   | 27 641                | 92,6%    |
| Klienci korporacyjni    | 2 223                 | 7,4%     |
| Klienci detaliczni      | 0                     | 0,0%     |

### Zarządzanie rezerwami płynności

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 Bank. Bufor płynności jest kluczowy w okresie kryzysu, gdy Bank 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 31 grudnia 2024 roku.

| Struktura bufora płynności                                | wolumen | udział % |
|-----------------------------------------------------------|---------|----------|
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w PLN) | 38 218  | 65,0%    |
| obligacje emitowane przez rząd lub bank centralny (w EUR) | 8 032   | 13,7%    |
| obligacje BGK i EBI                                       | 12 535  | 21,3%    |

Bank 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.

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

### **Zarządzanie płynnością śróddzienną**

Bank aktywnie zarządza pozycjami i ryzykami płynności krótkoterminowej (jednodniowej i intraday/śróddzienną) w celu spełnienia obowiązków płatniczych i rozliczeniowych w sposób terminowy w warunkach regularnej działalności i w sytuacjach nadzwyczajnych/stresowych.

Proces zarządzania płynnością intraday jest procesem krytycznym z punktu widzenia poprawnego funkcjonowania Banku, jako całości, i dotyczy działalności prowadzonej w warunkach normalnych jak i w sytuacjach nadzwyczajnych (kryzysowych). Jest elementem składowym zarządzania bieżącą płynnością operacyjną. W zarządzaniu płynnością intraday Bank wykorzystuje wskaźniki intraday. Wskaźniki płynności intraday monitorowane są na bieżąco, jak również prezentowane odpowiednim jednostkom zarządzającym ryzykiem płynności oraz na Komitecie ALCO.

Jednym z elementów zarządzania płynnością intraday jest utrzymanie gotowości do realizacji zobowiązań Banku również w warunkach kryzysowych. W związku z powyższym, konieczne jest utrzymanie odpowiedniego bufora płynności w oparciu o informacje o zakresie możliwego pogorszenia dostępu Banku do płynności intraday na skutek wystąpienia stresu rynkowego. W celu zabezpieczenia odpowiedniego bufora płynności, Bank w ramach programu testów warunków skrajnych, stosuje stres testy płynności intraday.

### **Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń**

Zarządzanie pozycjami zabezpieczeń obejmuje zarówno pozycje wynikające z umów typu CSA i GMRA, jak również pozycje płynnych aktywów pod operacje z bankiem centralnym. Odbyna się ono na poziomie odpowiadającym świadczonym usługom, portfelowi Banku, profilowi finansowania oraz wymogom w zakresie płynności.

Większość kontrahentów, z którymi Bank zawiera transakcje pochodne, ma podpisane umowy zabezpieczające (CSA - Credit Support Annex) będące aneksem do umowy ISDA. 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.

Instrumenty pochodne, takie jak FRA, IRS i OIS, rozliczane są za pomocą izb rozliczeniowych CCP (Central Clearing Party). Umożliwia to sprawne zarządzanie zabezpieczeniami oraz mityguje ryzyko braku rozliczenia ze strony kontrpartniera. ING Bank Śląski S.A. ma podpisane umowy z KDPW CCP, London Clearing House (LCH) oraz EUREX.

### **Testy warunków skrajnych i plany awaryjne**

Zgodnie z wymogami stawianymi przez organy regulacyjne, Bank wprowadził program testów warunków skrajnych. Gwarantuje on, że są one planowane, konstruowane, przeprowadzane i analizowane w celu wskazania źródeł potencjalnie ograniczonej płynności. Ponadto określa on, jak można takim sytuacjom zapobiec, aby obecne ekspozycje pozostały w obrębie ustalonych limitów. Bank zwraca szczególną uwagę na proces przeprowadzania testów, w ramach którego półrocznie przeprowadza pomiary i analizę wrażliwości ryzyka płynności w różnych scenariuszach.

Wyniki testów warunków skrajnych są uwzględniane w zakresie:

- tworzenia strategii,
- podejmowania działań naprawczych, bądź działań mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko,
- kształtowania awaryjnych planów działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych,
- codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- określania apetytu na ryzyko i limitów wewnętrznych,
- dostosowania i ulepszania regulacji wewnętrznych w Banku.



Program testów składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i odwróconych testów. W trakcie analizy scenariuszowej łączone są elementy szokowe, dla których istnieje prawdopodobieństwo wystąpienia w tym samym czasie.

W ramach testów analizowane są trzy warianty:

- idiosynkratyczny – specyficzny dla Banku, warunki rynkowe generalnie pozostają na dobrym poziomie, sektor bankowy jako całość nie jest objęty warunkami skrajnymi,
- systemowy – zewnętrzny kryzys rynkowy, Bank jest dotknięty warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych,
- mieszany – kombinacja obu wariantów wymienionych powyżej.

W ramach każdego wariantu analizowanych jest szereg czynników ryzyka i budowany jest zestaw scenariuszy. Co do zasady scenariusze testowe są budowane przyjmując konserwatywne założenia.

Celem prowadzonych analiz wrażliwości jest zrozumienie wrażliwości Banku na poszczególne czynniki ryzyka.

Dodatkowym elementem są testy odwrócone, których celem jest analiza potencjalnych zagrożeń dla Banku. Testy są przeprowadzane w obrębie całego Banku i obejmują różne ryzyka w celu uzyskania kompletnego i kompleksowego obrazu ryzyk istniejących w Banku. W procesie testów płynnościowych ważny element stanowią specyficzne scenariusze dla zagrożeń płynności w ciągu dnia oraz wskaźniki i miary płynności w ciągu dnia.

Wyniki prowadzonych w 2024 roku wewnętrznych stres testów płynności potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję Banku. Bank posiada rezerwy płynności na adekwatnym poziomie.

Jednym z istotnych procesów zarządzania ryzykiem płynności jest opracowanie awaryjnego planu utrzymania płynności Banku, który jest wzajemnie powiązany z programem testów warunków skrajnych. Przygotowany przez Bank Awaryjny Plan Finansowania ma na celu zapewnienie wytycznych w zakresie identyfikowania kryzysu związanego z płynnością oraz w przypadku takiej identyfikacji, przedstawienia opisu działań, które należy podjąć w celu przezwyciężenia kryzysu. Zakres Awaryjnego Planu Finansowania obejmuje całą działalność Banku. W sytuacji konieczności realizacji (uruchomienia) Awaryjnego Planu Finansowania kluczową rolę odgrywa Zespół ds. Kryzysu Płynności. Awaryjny Plan Finansowania jest poddawany okresowym testom. Komitet ALCO został poinformowany na temat wyników rocznego testu planu finansowania awaryjnego przeprowadzonego 23 października 2024 roku. Przeprowadzony w 2024 roku test miał na celu sprawdzenie zarówno zdolności Banku do zarządzania potrzebami płynnościowymi w warunkach skrajnych, jak i aspektów organizacyjnych (dostępność kluczowych pracowników, danych i raportów). Wyniki testu zostały ocenione jako pozytywne: z dużym prawdopodobieństwem można stwierdzić, że Bank przetrwałby kryzys płynnościowy zdefiniowany w przygotowanym hipotetycznym scenariuszu; dane i raporty były dostępne na czas, kluczowi pracownicy byli dostępni na czas. Działania wykazały adekwatność działań opisanych w Awaryjnym Planie Finansowania dla przezwyciężenia kryzysu płynnościowego.

## **5.5. Centralizacja procesu zarządzania ryzykiem**

Proces zarządzania ryzykiem płynności jest w pełni scentralizowany na poziomie funkcji skarbowych jak i zarządzania ryzykiem. Ryzyko płynności (wraz z generowaną pozycją płynnościową) poszczególnych linii biznesowych jest transferowane do Centre of Expertise Treasury w celu centralnego zarządzania.

Bank uwzględnia koszty i korzyści z różnych rodzajów ryzyka płynności w systemie wewnętrznych cen transferowych, w pomiarze rentowności i w procesie zatwierdzania nowych produktów we wszystkich znaczących obszarach działalności biznesowej (zarówno bilansowej, jak i pozabilansowej). Centre of Expertise Treasury zarządza pozycjami przeniesionymi do swoich ksiąg poprzez system transferu ryzyka, w tym zarządza ryzykiem płynności związanym z resetem premii za płynność.

W celu zapewnienia prawidłowego, niezależnego i scentralizowanego wykonywania zadań niezbędnych w procesie zarządzania ryzykiem płynności (w tym pomiar i raportowanie ryzyka oraz



przygotowanie, przegląd i aktualizacja dokumentacji), w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem Rynkowym, który w strukturze Banku podlega Wiceprezesowi Zarządu.

## **5.6. Systemy raportowania i pomiaru ryzyka płynności**

Raportowanie i pomiar ryzyka płynności jest procesem zautomatyzowanym. Bank posiada narzędzia generujące zestaw raportów płynnościowych w sposób automatyczny w częstotliwości dziennej lub miesięcznej. Informacja o miarach ryzyka pozwala na bieżące monitorowanie profilu płynności i kontrolę bazowych miar. Raporty prezentujące ryzyko płynności prezentowane są jednostkom zaangażowanym w proces zarządzania tym ryzykiem.

## **5.7. Podejście do zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych**

Sumy bilansowe spółek zależnych Banku są nieznaczące w porównaniu do bilansu Banku, w kontekście ryzyka płynności, a przez to przyjęte podejście do zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest dużo prostsze niż w przypadku płynności Banku. Przyjęto zasadę, że ryzyko płynności i finansowania powinno być w miarę możliwości utrzymane w jednostkach zależnych na minimalnym poziomie, gdyż spółki nie powinny być narażone na ryzyko płynności.

W przypadku ING Bank Hipoteczny powyższy opis nie ma w pełni zastosowania. Spółka pełni istotną rolę w procesie zarządzania długoterminową płynnością, jej rolą jest pozyskiwanie długoterminowej płynności, co pozwala Grupie na:

- wzmocnienie stabilności finansowania,
- zapewnienie dywersyfikacji finansowania dla portfela kredytów hipotecznych,
- lepsze zarządzanie niedopasowaniem aktywów i pasywów.

## **5.8. Analiza wymagalności aktywów oraz zobowiązań finansowych i pochodnych instrumentów finansowych według umownych terminów płatności**

Poniższe tabele przedstawiają aktywa oraz zobowiązania finansowe (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych) w podziale na pozostałe – licząc od dnia sprawozdawczego – umowne terminy wymagalności według stanu na 31 grudnia 2024 roku. Prezentowane wartości uwzględniają przyszłe kwoty płatności odsetek. W przypadku udzielonych zobowiązań warunkowych przy analizie wymagalności wzięto pod uwagę najwcześniejsze możliwe terminy realizacji przez Grupę wspomnianych zobowiązań.

Aktywa finansowe płatne na żądanie, aktywa finansowe dla których termin wymagalności upłynął oraz zobowiązania finansowe z tytułu depozytów bieżących i oszczędnościowych ujęto w terminie do 1 miesiąca.

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

|                                                                                                                                | bez określonego terminu | do 1 m-ca      | 1- 12 m-cy    | 1-5 lat        | pow. 5 lat     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Aktywa finansowe, w tym:</b>                                                                                                | <b>255</b>              | <b>49 848</b>  | <b>55 381</b> | <b>126 290</b> | <b>105 518</b> |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty                                                                                             | 0                       | 8 361          | 0             | 0              | 0              |
| Kredyty i inne należności udzielone innym bankom                                                                               | 0                       | 14 551         | 6 481         | 667            | 0              |
| Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych)       | 1                       | 518            | 174           | 466            | 281            |
| Inwestycyjne papiery wartościowe                                                                                               | 254                     | 225            | 13 140        | 49 650         | 2 607          |
| Kredyty i inne należności udzielone klientom wyceniane według zamortyzowanego kosztu                                           | 0                       | 26 187         | 35 553        | 75 506         | 102 630        |
| Inne aktywa finansowe                                                                                                          | 0                       | 6              | 33            | 1              | 0              |
| <b>Zobowiązania finansowe, w tym:</b>                                                                                          | <b>0</b>                | <b>203 012</b> | <b>22 507</b> | <b>15 814</b>  | <b>1 667</b>   |
| Zobowiązania wobec innych banków                                                                                               | 0                       | 2 149          | 1 706         | 12 886         | 190            |
| Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy (z wyłączeniem wyceny instrumentów pochodnych) | 0                       | 184            | 20            | 427            | 217            |
| Zobowiązania wobec klientów                                                                                                    | 0                       | 198 974        | 20 500        | 60             | 736            |
| Zobowiązania z tytułu emisji papierów wartościowych                                                                            | 0                       | 16             | 16            | 596            | 0              |
| Zobowiązania podporządkowane                                                                                                   | 0                       | 5              | 61            | 1 729          | 0              |
| Inne zobowiązania finansowe                                                                                                    | 0                       | 1 684          | 204           | 116            | 524            |
| <b>Zobowiązania warunkowe udzielone</b>                                                                                        | <b>0</b>                | <b>5 575</b>   | <b>21 990</b> | <b>15 638</b>  | <b>12 207</b>  |

W poniższych tabelach zaprezentowano analizę wymagalności pochodnych instrumentów finansowych, których wycena na dzień sprawozdawczy była ujemna. Analiza oparta jest na pozostałych umownych terminach wymagalności.

#### Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach netto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie netto obejmują transakcje IRS, FRA, opcje oraz transakcje FX Forward NDF. Poniższe dane odzwierciedlają – w przypadku transakcji IRS - niezdyktowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu odsetek, a w przypadku pozostałych transakcji jako kwotę przepływu przyjęto wartość wyceny na dzień 31 grudnia 2024 roku.

|                                                         | do 1 m-ca | 1- 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|---------------------------------------------------------|-----------|------------|---------|------------|
| transakcje IRS, w tym:                                  | 698       | -572       | -5 703  | -783       |
| transakcje zabezpieczające w rachunkowości zabezpieczeń | 381       | -485       | -2 106  | -562       |
| pozostałe instrumenty pochodne                          | -10       | -43        | -10     | 0          |

#### Pochodne instrumenty finansowe rozliczane w kwotach brutto

Pochodne instrumenty finansowe rozliczane przez Bank na bazie brutto obejmują transakcje FX Swap, FX Forward oraz CIRS. Poniższe dane odzwierciedlają niezdyktowane umowne wypływy i wpływy pieniężne z tytułu nominałów oraz – w przypadku transakcji CIRS – z tytułu odsetek na dzień 31 grudnia 2024 roku.

|         | do 1 m-ca | 1- 12 m-cy | 1-5 lat | pow. 5 lat |
|---------|-----------|------------|---------|------------|
| wypływy | -4 847    | -5 846     | -2 180  | 0          |
| wpływy  | 4 781     | 5 700      | 2 000   | 0          |

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

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

#### **6.1.1. Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości**

Dla celów rachunkowości i regulacyjnych Grupa przyjmuje, że pozycje przeterminowane obejmują 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 artykule 178 Rozporządzenia 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).

Grupa zdefiniowała obiektywne dowody utraty wartości, których wystąpienie wpływa bezpośrednio na szacowanie przyszłych przepływów finansowych związanych z daną należnością kredytową. Obiektywne dowody utraty wartości są dostosowane do specyfiki portfela klienta detalicznego, a także Business Banking oraz Wholesale Banking, w tym instytucji finansowych i banków (zwanych dalej klientem korporacyjnym) i uwzględniają wymogi Wytycznych EBA nr EBA/GL/2016/07 z dnia 18 stycznia 2017 roku dotyczące stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w artykule 178 Rozporządzenia CRR. Należą do nich sytuacje, w których m.in.:

- Grupa klasyfikuje ekspozycję kredytową do Etapu 3,
- Grupa realizuje restrukturyzację zobowiązania kredytowego, skutkującą zmniejszeniem wartości bieżącej zdyskontowanych przyszłych przepływów pieniężnych powyżej 1%, w tym umorzenie lub odpisanie przez Grupę,

- Grupa lub inny bank lub kontrahent klienta wystąpił z wnioskiem o upadłość klienta lub o wszczęcie postępowania w obrębie prawa restrukturyzacyjnego lub też zgłosił podobne żądanie w odniesieniu do zobowiązania kredytowego dłużnika wobec Grupy,
- zostało ogłoszone bankructwo dłużnika, albo podobna ochrona lub dłużnik został postawiony w stan likwidacji, zaprzestał prowadzenia działalności,
- Grupa wypowiada umowę kredytową,
- Grupa sprzedaje wierzytelności kredytowe ze stratą większą niż 5% kwoty ekspozycji bilansowej, jeżeli przyczyną sprzedaży jest pogarszająca się jakość kredytowa ekspozycji,
- dla ekspozycji będącej w trakcie okresu próbnego wyjścia z Forbearance występuje przeterminowanie przekraczające 30 dni lub Grupa udziela kolejnego udogodnienia (Forbearance) na ekspozycji kredytowej,
- ekspozycja kredytowa posiada status bezodsetkowy, tj. Grupa wstrzymuje naliczanie odsetek,
- dla detalicznej ekspozycji kredytowej występują ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie należnych zobowiązań w ramach kredytu z jednorazową spłatą całego uruchomionego kapitału na koniec okresu kredytowania,
- dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych – Grupa podjęła decyzję o dochodzeniu należności w ramach strategii windykacyjnej,
- dla korporacyjnych ekspozycji kredytowych – dłużnik kwestionuje bilansową ekspozycję kredytową na drodze postępowania sądowego.

Do przesłanek utraty wartości dla detalicznych i korporacyjnych ekspozycji kredytowych należą m.in.:

- dłużnik detaliczny nie dotrzymał trzeciego uzgodnienia spłaty,
- osoba fizyczna będąc 100% właścicielem firmy i poręczającą za jej istotne zobowiązania znalazła się w statusie niewykonania zobowiązania (przesłanka dla firmy),
- firma, której osoba fizyczna jest 100% właścicielem znalazła się w statusie niewykonania zobowiązania (przesłanka dla osoby fizycznej),
- występują ponad 3-miesięczne zaległości w spłacie (odsetki i prowizje) dla kredytu z jednorazową spłatą,
- dłużnik należy do tej samej grupy ekonomicznej lub prawnej co dłużnik będący w stanie niewykonania zobowiązania,
- zanikła możliwości refinansowania,
- dłużnik nie ma zamiaru lub możliwości spłaty zobowiązania wobec Grupy ze względu na występujące trudności finansowe, w tym między innymi:
  - wystąpiło znaczące pogorszenie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,
  - występują nierozliczone roszczenia z gwarancji udzielonych przez Grupę (brak środków klienta) i przeterminowanie utrzymuje się powyżej 45 dni,
  - dłużnik w sposób istotny narusza warunki umowy kredytowej, co może mieć negatywny wpływ na przyszłe przepływy pieniężne,
  - inny bank dokonał wypowiedzenia umowy kredytowej o znaczącej wartości,
- nie jest znane miejsce pobytu dłużnika korporacyjnego, co skutkuje brakiem reprezentacji w kontaktach z Grupą oraz nieujawniony majątek dłużnika,
- występuje kryzys sektora, w którym działa dłużnik w połączeniu ze słabą pozycją dłużnika korporacyjnego w danym sektorze,
- Grupa dokonała restrukturyzacji należności kredytowej ze względów niekomercyjnych związanych z istotnymi trudnościami finansowymi klienta, która nie miałaby miejsca, gdyby klient nie doświadczał trudności i strata wartości bieżącej netto przepływów pieniężnych jest równa lub niższa niż 1%,

- dłużnik dopuścił się oszustwa kredytowego wobec Grupy,
- w ciągu ostatnich 5 lat ekspozycja otrzymała udogodnienie (Forbearance) dwa lub więcej razy,
- znaczące pogorszenie ratingu dłużnika.

Grupa ustaliła również dodatkowe przesłanki utraty wartości obowiązujące dla transakcji lewarowanych oraz transakcji finansowania nieruchomości komercyjnych.

Dodatkowo w segmencie detalicznym, w którym stosowana jest definicja default na poziomie ekspozycji kredytowej, Grupa stosuje zasadę zarażania statusem default pomiędzy ekspozycjami należącymi do tej samej detalicznej linii biznesowej (kredyty konsumpcyjne lub hipoteczne) oraz pomiędzy detalicznymi liniami biznesowymi (kredyty konsumpcyjne i hipoteczne) w sytuacji, gdy dla danego klienta ponad 20% jego ekspozycji w danej linii jest przeterminowane o więcej niż 90 dni.

W segmencie korporacyjnym ocena ekspozycji kredytowej pod kątem utraty wartości wykonywana jest w stosunku do klienta w obowiązujących terminach monitoringu portfela regularnego, potencjalnie nieregularnego i nieregularnego. Ponadto dla portfela kredytowego Banku (regularnego, potencjalnie nieregularnego i nieregularnego) prowadzony jest monitoring bieżący dotyczący m.in. terminowości spłat zadłużenia wobec Grupy w oparciu o dostępne narzędzia i raporty, co umożliwia wczesną identyfikację zagrożenia pojawienia się 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.

Grupa określiła zdarzenia skutkujące możliwością wyjścia klienta ze statusu niewykonania zobowiązania. Późniejsze wystąpienie okoliczności określonych w definicji niewykonania zobowiązania stanowiłoby kolejny przypadek niewykonania zobowiązania.

#### **6.1.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego**

Od 1 stycznia 2018 roku Grupa tworzy odpisy z tytułu oczekiwanych strat kredytowych zgodnie ze standardem MSSF 9 Instrumenty finansowe dla aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz dla aktywów wycenianych wg wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Grupa wyróżnia dwa typy odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych, a mianowicie rezerwy indywidualne oraz rezerwy kolektywne.

##### Rezerwy indywidualne

Zgodnie z MSSF 9 rezerwa indywidualna jest tworzona w odniesieniu do indywidualnie znaczących aktywów finansowych w Etapie 3 (w klasach ryzyka 20 – 22), których wartość przekracza równowartość kwoty 1 mln EUR, w oparciu o szacowane przyszłe przepływy pieniężne z tytułu tego składnika aktywów finansowych. Poziom rezerw indywidualnych w Etapie 3 wyznaczany jest w oparciu o poziom zaangażowania bilansowego powiększonego o możliwą konwersję części pozabilansowej. Szacowanie przekształcenia zaangażowania pozabilansowego na część bilansową odbywa się poprzez określenie współczynnika konwersji kredytowej (CCF).

Rezerwa indywidualna jest obliczana przy użyciu metody zdyskontowanych przyszłych oczekiwanych przepływów pieniężnych. Dla określenia przyszłych przepływów pieniężnych konieczne jest indywidualne ustalenie kwoty i daty danego przepływu. Przewidywane do odzyskania środki pieniężne mogą pochodzić z różnych źródeł. Należą do nich m.in.: spłata kredytu ze środków z działalności operacyjnej klienta, odzyski z tytułu realizacji zabezpieczenia czy też sprzedaż wierzytelności.

W odniesieniu do odzysków z tytułu realizacji zabezpieczenia wyznaczone są odpowiednie wagi oraz przewidywany termin uzyskania środków ze sprzedaży zabezpieczenia, które są przyjmowane do estymacji przyszłych przepływów pieniężnych. Wysokość wag i przewidywany termin uzyskania środków z realizacji zabezpieczenia uzależnione są m.in. od:

- rodzaju aktywa stanowiącego zabezpieczenie należności Grupy,

- etapu procesu odzyskiwania ekspozycji kredytowej,
- danych o historycznie zrealizowanych odzyskach (doświadczenia Grupy oraz informacje rynkowe).

Szacowanie kwot i dat wpływu oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych odbywa się na podstawie oceny eksperckiej, w oparciu o określone przez Bank zasady przyjmowania scenariuszy oczekiwanych przepływów pieniężnych oraz wielkości i przewidywane terminy odzysku z zabezpieczenia. Spółki zależne przy szacowaniu oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych stosują wyłącznie podejście eksperckie.

#### Rezerwy kolektywne

Kolektywna metoda tworzenia rezerw ma zastosowanie dla ekspozycji, które nie spełniają kryterium klasyfikacyjnego dla portfela kalkulowanego metodą indywidualną.

Wyróżniamy wśród nich aktywa dla których zaistniały dowody utraty wartości lub miały miejsce przypadki niewykonania zobowiązania. Aktywa takie są klasyfikowane w klasach ryzyka 20 - 22.

Jeżeli podczas oceny składnika aktywów finansowych nie stwierdza się istnienia dowodów utraty wartości, składnik ten włączany jest do grup aktywów finansowych o podobnych cechach ryzyka kredytowego, które wskazują na zdolność dłużnika do spłaty całości zobowiązania zgodnie z warunkami umowy. Definiowane w ten sposób aktywa bez rozpoznanej utraty wartości klasyfikowane są w klasach ryzyka 1-19.

Rezerwy kolektywne są kalkulowane przy pomocy metody kolektywnej tworzenia rezerw, która wykorzystuje dostosowane do wymagań MSSF 9 modele szacowania parametrów ryzyka, takie jak:

- PD - prawdopodobieństwo zaistnienia zdarzenia niewykonania zobowiązania przez klienta powodujące utratę wartości w horyzoncie jednego roku (ang. Probability of Default),
- LGD - strata poniesiona na ekspozycji kredytowej w wyniku niepełnego odzyskania należności po zajściu zdarzenia niewykonania zobowiązania przez klienta (ang. Loss Given Default),
- EAD – kwota bieżącego zaangażowania bilansowego (bieżącego wykorzystania limitu kredytowego) powiększona o prognozowane wykorzystanie pozostałej części limitu na moment niewykonania zobowiązania przez klienta. EAD dotyczy również zaangażowania z tytułu produktów o charakterze pozabilansowym np. produkty gwarancyjne. Dla potrzeb raportowania lokalnego EAD zawiera zaangażowanie bilansowe, pozabilansowe przy uwzględnieniu CCF (Credit Conversion Factor) oraz odsetki umowne.

Modele parametrów ryzyka w przypadku portfeli objętych metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB) oraz będących w fazie testu stosowania zgodnie z planem stopniowego wdrażania metody IRB w Grupie zostały zbudowane zgodnie z wymogami Rozporządzenia CRR. Modele dla portfeli na stałe wyłączonych spod metody IRB spełniają wymogi MSSF 9.

MSSF 9 wprowadził inną metodologię szacowania rezerw, która opiera się na wycenie oczekiwanych strat kredytowych, a nie strat poniesionych, jak było w standardzie MSR 39.

Sposób szacowania rezerw stosowany przez Grupę zależy od zmiany poziomu ryzyka kredytowego danego zaangażowania w stosunku do jego poziomu ryzyka określonego w dacie udzielenia. Na podstawie zmiany poziomu ryzyka kredytowego ekspozycja jest kwalifikowana do jednego z trzech etapów różniących się sposobem kalkulacji oczekiwanej straty kredytowej:

- Etap 1 – obejmuje ekspozycje pracujące bez rozpoznanego istotnego wzrostu ryzyka kredytowego od daty udzielenia zaangażowania. Rezerwa jest liczona w oparciu o 12-miesięczną stratę oczekiwaną,
- Etap 2 – obejmuje ekspozycje pracujące z rozpoznany istotnym wzrostem ryzyka kredytowego od daty udzielenia zaangażowania. Rezerwa jest liczona w oparciu o stratę oczekiwaną w całym okresie życia ekspozycji (od daty sprawozdawczej do daty zapadalności),
- Etap 3 – obejmuje ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości (niewykonaniem zobowiązania – „default”). Rezerwa jest liczona w oparciu o stratę oczekiwaną w całym okresie życia aktywa z PD = 100%. Zasady przydzielania ekspozycji do Etapu 3 są takie same jak obowiązujący proces oceny wystąpienia dowodu utraty wartości.



Wycena oczekiwanej straty kredytowej (EL) według MSSF 9 wymaga prognozowania zmian parametrów ryzyka PD, LGD i EAD ( $EL = PD \times LGD \times EAD$ ) w okresie od daty sprawozdawczej do daty zapadalności, czyli w całym okresie życia ekspozycji. Prognozowanie to opiera się na określonych z danych historycznych funkcyjnych zależnościach zmian parametrów ryzyka od zmian czynników makroekonomicznych.

Finalny poziom rezerw na ekspozycjach w Etapie 2 i Etapie 3 wynika z sumy strat oczekiwanych wyliczanych w każdym roku w przyszłości aż do daty zapadalności z uwzględnieniem dyskontowania.

Zgodnie z MSSF 9 strata oczekiwana jest kalkulowana jako średnia ważona prawdopodobieństwem z kilku scenariuszy makroekonomicznych o różnym prawdopodobieństwie wystąpienia.

W użyciu pozostają dotychczasowe modele PD, LGD i EAD zbudowane dla potrzeb kalkulacji wymogów kapitałowych według metody IRB. Jednak dla potrzeb tworzenia rezerw według MSSF 9 parametry tych modeli zostały skalibrowane według podejścia PIT („point-in-time”) i zaprognozowane w perspektywie 30 lat. W parametrze EAD uwzględniono harmonogramy spłat zgodnie z umowami kredytowymi.

Grupa identyfikuje istotny wzrost ryzyka (kwalifikacja do Etapu 2) na podstawie następujących sygnałów:

- znaczący wzrost parametru PD w całym okresie życia ekspozycji („lifetime”) określonego na datę sprawozdawczą w stosunku do PD „lifetime” z daty początkowego ujęcia w perspektywie całego okresu pozostałego od daty sprawozdawczej do daty zapadalności,
- występowanie klienta/ekspozycji na Watch List,
- rating 18/19,
- obsługa klienta przez korporacyjną jednostkę restrukturyzacyjną DKZR/CKD (nie dotyczy klientów klasyfikujących się do ścieżki Easy Lending),
- fakt nadania udogodnienia (Forbearance),
- opóźnienie w spłacie zaangażowania powyżej 30 dni,
- pogorszenie się profilu ryzyka portfela danej ekspozycji,
- istotny wzrost parametru PD od momentu udzielenia ekspozycji.

Więcej informacji dotyczących korekt z tytułu ryzyka kredytowego znajduje się w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2024 w rozdziale III. Znaczące zasady rachunkowości w punkcie. 13.11. Oczekiwane straty kredytowe.

### **6.1.3. Informacje ilościowe dotyczące korekt z tytułu ryzyka kredytowego**

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 CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- 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.

Dodatkowe informacje ilościowe na temat jakości ekspozycji kredytowych oraz znaczących koncentracji ryzyka kredytowego (rekomendacja 36.4 Rekomendacji R) zostały zaprezentowane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2024 w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale II. Zarządzanie ryzykiem, punkt 2.10. Ujawnienia ilościowe dotyczące ryzyka kredytowego.



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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(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 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 tym<br>etap 2 | W tym<br>etap 3 |                                           | 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 |                                                                                                                                                        |      |                 |                 |                                           |                                                      |                                                 |       |
| 005                                                                         | Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie | 7 552                                      | 7 552           | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 010                                                                         | Kredyty i zaliczki                                                      | 181 290                                    | 160 281         | 20 989                    | 6 462           | 0               | 6 462                                                                                                          | -802            | -240                                                                                                                                                   | -562 | -3 148          | 0               | -3 148                                    | 0                                                    | 108 665                                         | 1 695 |
| 020                                                                         | Banki centralne                                                         | 0                                          | 0               | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 030                                                                         | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 1 327                                      | 857             | 462                       | 0               | 0               | 0                                                                                                              | -3              | -1                                                                                                                                                     | -2   | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 136                                             | 0     |
| 040                                                                         | Instytucje kredytowe                                                    | 21 670                                     | 21 670          | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 050                                                                         | Inne instytucje finansowe                                               | 12 256                                     | 12 094          | 162                       | 16              | 0               | 16                                                                                                             | -18             | -16                                                                                                                                                    | -2   | -9              | 0               | -9                                        | 0                                                    | 3 632                                           | 3     |
| 060                                                                         | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 67 400                                     | 56 549          | 10 842                    | 4 617           | 0               | 4 617                                                                                                          | -332            | -77                                                                                                                                                    | -255 | -1 983          | 0               | -1 983                                    | 0                                                    | 45 145                                          | 1 381 |
| 070                                                                         | W tym MŚP                                                               | 34 225                                     | 27 547          | 6 669                     | 2 580           | 0               | 2 580                                                                                                          | -225            | -57                                                                                                                                                    | -168 | -1 448          | 0               | -1 448                                    | 0                                                    | 26 811                                          | 835   |
| 080                                                                         | Gospodarstwa domowe                                                     | 78 637                                     | 69 111          | 9 523                     | 1 829           | 0               | 1 829                                                                                                          | -449            | -146                                                                                                                                                   | -303 | -1 156          | 0               | -1 156                                    | 0                                                    | 59 752                                          | 311   |
| 090                                                                         | Dłużne papiery wartościowe                                              | 63 330                                     | 62 912          | 418                       | 0               | 0               | 0                                                                                                              | -26             | -23                                                                                                                                                    | -3   | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 100                                                                         | Banki centralne                                                         | 0                                          | 0               | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 110                                                                         | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 45 115                                     | 44 697          | 418                       | 0               | 0               | 0                                                                                                              | -21             | -18                                                                                                                                                    | -3   | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 120                                                                         | Instytucje kredytowe                                                    | 11 300                                     | 11 300          | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | -1              | -1                                                                                                                                                     | 0    | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 130                                                                         | Inne instytucje finansowe                                               | 6 845                                      | 6 845           | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | -4              | -4                                                                                                                                                     | 0    | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 140                                                                         | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 70                                         | 70              | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         | 0                                                    | 0                                               | 0     |
| 150                                                                         | Ekspozycje pozabilansowe                                                | 55 207                                     | 42 018          | 4 918                     | 203             | 0               | 181                                                                                                            | -57             | -20                                                                                                                                                    | -29  | -47             | 0               | -36                                       | 0                                                    | 671                                             | 7     |
| 160                                                                         | Banki centralne                                                         | 0                                          | 0               | 0                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         |                                                      | 0                                               | 0     |
| 170                                                                         | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                             | 117                                        | 101             | 9                         | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         |                                                      | 0                                               | 0     |
| 180                                                                         | Instytucje kredytowe                                                    | 1 476                                      | 340             | 62                        | 0               | 0               | 0                                                                                                              | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         |                                                      | 0                                               | 0     |
| 190                                                                         | Inne instytucje finansowe                                               | 2 826                                      | 2 312           | 33                        | 13              | 0               | 13                                                                                                             | 0               | 0                                                                                                                                                      | 0    | 0               | 0               | 0                                         |                                                      | 0                                               | 0     |
| 200                                                                         | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                           | 44 138                                     | 32 899          | 4 547                     | 168             | 0               | 147                                                                                                            | -43             | -13                                                                                                                                                    | -22  | -41             | 0               | -32                                       |                                                      | 669                                             | 6     |
| 210                                                                         | Gospodarstwa domowe                                                     | 6 650                                      | 6 366           | 267                       | 22              | 0               | 21                                                                                                             | -14             | -7                                                                                                                                                     | -7   | -6              | 0               | -4                                        |                                                      | 2                                               | 1     |
| 220                                                                         | Ogółem                                                                  | 307 379                                    | 272 763         | 26 325                    | 6 665           | 0               | 6 643                                                                                                          | -885            | -283                                                                                                                                                   | -594 | -3 195          | 0               | -3 184                                    | 0                                                    | 109 336                                         | 1 702 |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| Wzór EU CQ3: Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania |                                                 |                                   |            |              |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              |                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------|------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                           | a                                               | b                                 | c          | d            | e                                                                                                | f                                  | g                                 | h                                | i                                | j                               | k                       | l            |                                                             |
|                                                                                                                                           | Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna      |                                   |            |              |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              |                                                             |
|                                                                                                                                           | Ekspozycje obsługiwane                          |                                   |            |              | Ekspozycje nieobsługiwane                                                                        |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              |                                                             |
|                                                                                                                                           | nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni | Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni |            |              | Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane ≤ 90 dni | Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni | Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok | Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat |              | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie                                                               | 7 552                                           | 7 552                             | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| <b>010 Kredyty i zaliczki</b>                                                                                                             | <b>181 290</b>                                  | <b>180 914</b>                    | <b>376</b> | <b>6 462</b> | <b>3 043</b>                                                                                     | <b>508</b>                         | <b>905</b>                        | <b>837</b>                       | <b>662</b>                       | <b>496</b>                      | <b>11</b>               | <b>6 462</b> |                                                             |
| 020 Banki centralne                                                                                                                       | 0                                               | 0                                 | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| 030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych                                                                                           | 1 327                                           | 1 327                             | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| 040 Instytucje kredytowe                                                                                                                  | 21 670                                          | 21 670                            | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| 050 Inne instytucje finansowe                                                                                                             | 12 256                                          | 12 252                            | 4          | 16           | 5                                                                                                | 2                                  | 2                                 | 1                                | 6                                | 0                               | 0                       | 0            | 16                                                          |
| 060 Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                         | 67 400                                          | 67 221                            | 179        | 4 617        | 2 325                                                                                            | 347                                | 644                               | 512                              | 386                              | 403                             | 0                       | 0            | 4 617                                                       |
| 070 W tym MŚP                                                                                                                             | 34 225                                          | 34 077                            | 148        | 2 580        | 749                                                                                              | 312                                | 407                               | 477                              | 369                              | 266                             | 0                       | 0            | 2 580                                                       |
| 080 Gospodarstwa domowe                                                                                                                   | 78 637                                          | 78 444                            | 193        | 1 829        | 713                                                                                              | 159                                | 259                               | 324                              | 270                              | 93                              | 11                      | 0            | 1 829                                                       |
| <b>090 Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                                                     | <b>63 330</b>                                   | <b>63 330</b>                     | <b>0</b>   | <b>0</b>     | <b>0</b>                                                                                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                          | <b>0</b>                         | <b>0</b>                         | <b>0</b>                        | <b>0</b>                | <b>0</b>     | <b>0</b>                                                    |
| 100 Banki centralne                                                                                                                       | 0                                               | 0                                 | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| 110 Sektor instytucji rządowych i samorządowych                                                                                           | 45 115                                          | 45 115                            | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| 120 Instytucje kredytowe                                                                                                                  | 11 300                                          | 11 300                            | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| 130 Inne instytucje finansowe                                                                                                             | 6 845                                           | 6 845                             | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| 140 Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                         | 70                                              | 70                                | 0          | 0            | 0                                                                                                | 0                                  | 0                                 | 0                                | 0                                | 0                               | 0                       | 0            | 0                                                           |
| <b>150 Ekspozycje pozabilansowe</b>                                                                                                       | <b>55 207</b>                                   |                                   |            | <b>203</b>   |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              | <b>181</b>                                                  |
| 160 Banki centralne                                                                                                                       | 0                                               |                                   |            | 0            |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              | 0                                                           |
| 170 Sektor instytucji rządowych i samorządowych                                                                                           | 117                                             |                                   |            | 0            |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              | 0                                                           |
| 180 Instytucje kredytowe                                                                                                                  | 1 476                                           |                                   |            | 0            |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              | 0                                                           |
| 190 Inne instytucje finansowe                                                                                                             | 2 826                                           |                                   |            | 13           |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              | 13                                                          |
| 200 Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                                                         | 44 138                                          |                                   |            | 168          |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              | 147                                                         |
| 210 Gospodarstwa domowe                                                                                                                   | 6 650                                           |                                   |            | 22           |                                                                                                  |                                    |                                   |                                  |                                  |                                 |                         |              | 21                                                          |
| <b>220 Ogółem</b>                                                                                                                         | <b>307 379</b>                                  | <b>251 796</b>                    | <b>376</b> | <b>6 665</b> | <b>3 043</b>                                                                                     | <b>508</b>                         | <b>905</b>                        | <b>837</b>                       | <b>662</b>                       | <b>496</b>                      | <b>11</b>               |              | <b>6 643</b>                                                |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

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

|                              | a                        | b        | c                   | d       | e                                           | f              |
|------------------------------|--------------------------|----------|---------------------|---------|---------------------------------------------|----------------|
|                              | Wartość ekspozycji netto |          |                     |         |                                             |                |
|                              | Na żądanie               | <= 1 rok | > 1 rok<br><= 5 lat | > 5 lat | Brak określonego<br>terminu<br>zapadalności | Ogółem         |
| 1 Kredyty i zaliczki         | 17 988                   | 28 458   | 54 682              | 80 779  | 1 895                                       | <b>183 802</b> |
| 2 Dłużne papiery wartościowe | 0                        | 11 469   | 44 882              | 6 953   | 0                                           | <b>63 304</b>  |
| 3 Ogółem                     | 17 988                   | 39 927   | 99 564              | 87 732  | 1 895                                       | <b>247 106</b> |

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

|                                                                 | a                        |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|
|                                                                 | Wartość bilansowa brutto |
| <b>010 Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b> | <b>4 231</b>             |
| 020 Wpływy do portfeli nieobsługiwanych                         | 4 573                    |
| 030 Wypływy z portfeli nieobsługiwanych                         | -985                     |
| 040 Wypływy z powodu odpisów                                    | -70                      |
| 050 Wpływ z innych powodów                                      | -1 287                   |
| <b>060 Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek</b>    | <b>6 462</b>             |

**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 na utratę 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                                                                            | 1 664                    | 62                                                          | 62                                                 | 1 655                          | -53                                                                                                          | 0 |
| 020 Górnictwo i wydobywanie                                                                                    | 927                      | 9                                                           | 9                                                  | 927                            | -10                                                                                                          | 0 |
| 030 Przetwórstwo przemysłowe                                                                                   | 22 357                   | 2 200                                                       | 2 200                                              | 22 357                         | -888                                                                                                         | 0 |
| 040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych | 2 246                    | 103                                                         | 103                                                | 2 246                          | -103                                                                                                         | 0 |
| 050 Zaopatrzenie w wodę                                                                                        | 813                      | 42                                                          | 42                                                 | 813                            | -26                                                                                                          | 0 |
| 060 Budownictwo                                                                                                | 2 954                    | 294                                                         | 294                                                | 2 954                          | -201                                                                                                         | 0 |
| 070 Handel hurtowy i detaliczny                                                                                | 15 503                   | 642                                                         | 642                                                | 15 503                         | -419                                                                                                         | 0 |
| 080 Transport i składowanie                                                                                    | 5 445                    | 419                                                         | 419                                                | 5 445                          | -120                                                                                                         | 0 |
| 090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi                                         | 818                      | 24                                                          | 24                                                 | 818                            | -21                                                                                                          | 0 |
| 100 Informacja i komunikacja                                                                                   | 3 247                    | 58                                                          | 58                                                 | 3 247                          | -46                                                                                                          | 0 |
| 110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa                                                                    | 124                      | 0                                                           | 0                                                  | 124                            | 0                                                                                                            | 0 |
| 120 Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości                                                         | 9 339                    | 475                                                         | 475                                                | 9 339                          | -185                                                                                                         | 0 |
| 130 Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna                                                            | 1 442                    | 164                                                         | 164                                                | 1 442                          | -144                                                                                                         | 0 |
| 140 Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca                                     | 3 888                    | 71                                                          | 71                                                 | 3 888                          | -51                                                                                                          | 0 |
| 150 Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne                             | 0                        | 0                                                           | 0                                                  | 0                              | 0                                                                                                            | 0 |
| 160 Edukacja                                                                                                   | 70                       | 6                                                           | 6                                                  | 70                             | -4                                                                                                           | 0 |
| 170 Opieka zdrowotna i pomoc społeczna                                                                         | 583                      | 15                                                          | 15                                                 | 583                            | -13                                                                                                          | 0 |
| 180 Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją                                                       | 91                       | 14                                                          | 14                                                 | 91                             | -11                                                                                                          | 0 |
| 190 Inne usługi                                                                                                | 506                      | 19                                                          | 19                                                 | 506                            | -20                                                                                                          | 0 |
| 200 Ogółem                                                                                                     | 72 017                   | 4 617                                                       | 4 617                                              | 72 008                         | -2 315                                                                                                       | 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                         |
| 020 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe                                             | 0                                       | 0                         |
| 030 Nieruchomości mieszkalne                                                    | 0                                       | 0                         |
| 040 Nieruchomości komercyjne                                                    | 0                                       | 0                         |
| 050 Ruchomości (pojazdy, statki itp.)                                           | 0                                       | 0                         |
| 060 Instrumenty kapitałowe i dłużne                                             | 0                                       | 0                         |
| 070 Inne zabezpieczenia                                                         | 0                                       | 0                         |
| <b>080 Ogółem</b>                                                               | <b>0</b>                                | <b>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).

W poniższych tabelach zostały zaprezentowane Informacje jakościowe i ilościowe w zakresie ekspozycji kredytowych dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD w podziale na homogeniczne portfele zgodnie z wymaganiami zawartymi w rekomendacji 36.2 Rekomendacji R.

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

**Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 1**

|                                 | Skala PD<br>(na datę<br>początkowego ujęcia) | Pierwotne<br>ekspozycje<br>bilansowe<br>brutto | Ekspozycje<br>pozabilansowe | EAD po<br>ograniczeniu<br>ryzyka<br>kredytowego i<br>zastosowaniu<br>współczynnika<br>konwersji<br>kredytowej | Średni PD<br>wyrażone<br>w %<br>(dopuszczal-<br>ny zakres od<br>0% do<br>100%) | Liczba<br>ekspozycji | Średni LGD<br>wyrażone<br>w % | Średni<br>termin<br>zapadalności | Oczekiwana<br>strata<br>kredytowa<br>(ECL) |
|---------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|
|                                 |                                              | a                                              | b                           | c                                                                                                             | d                                                                              | e                    | f                             | g                                | h                                          |
| Small biznes                    | 0,00% do <0,15%                              | 648                                            | 19                          | 655                                                                                                           | 0,12                                                                           | 5 544                | 76,72                         | 8                                | 0                                          |
|                                 | 0,15% do <0,25%                              | 374                                            | 41                          | 391                                                                                                           | 0,43                                                                           | 5 993                | 58,13                         | 4                                | 1                                          |
|                                 | 0,25% do <0,50%                              | 493                                            | 52                          | 514                                                                                                           | 0,67                                                                           | 9 079                | 59,18                         | 4                                | 2                                          |
|                                 | 0,50% do <0,75%                              | 443                                            | 135                         | 504                                                                                                           | 0,86                                                                           | 11 644               | 67,01                         | 4                                | 3                                          |
|                                 | 0,75% do <2,50%                              | 4 072                                          | 536                         | 4 270                                                                                                         | 1,14                                                                           | 68 803               | 63,24                         | 5                                | 31                                         |
|                                 | 2,50% do <10,00%                             | 747                                            | 225                         | 844                                                                                                           | 2,85                                                                           | 20 536               | 43,00                         | 3                                | 8                                          |
|                                 | 10,00% do <45,00%                            | 67                                             | 16                          | 69                                                                                                            | 4,65                                                                           | 1 520                | 55,97                         | 4                                | 2                                          |
|                                 | 45,00% do <100,00%                           | -                                              | -                           | -                                                                                                             | -                                                                              | -                    | -                             | -                                | -                                          |
|                                 | <b>Podsuma</b>                               | <b>6 844</b>                                   | <b>1 024</b>                | <b>7 247</b>                                                                                                  | <b>1,19</b>                                                                    | <b>123 119</b>       | <b>61,73</b>                  | <b>5</b>                         | <b>47</b>                                  |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | 0,00% do <0,15%                              | 275                                            | 163                         | 313                                                                                                           | 0,16                                                                           | 707                  | 32,75                         | 4                                | 0                                          |
|                                 | 0,15% do <0,25%                              | 705                                            | 609                         | 920                                                                                                           | 0,40                                                                           | 3 920                | 26,27                         | 7                                | 1                                          |
|                                 | 0,25% do <0,50%                              | 1 359                                          | 919                         | 1 690                                                                                                         | 0,72                                                                           | 8 655                | 22,46                         | 6                                | 2                                          |
|                                 | 0,50% do <0,75%                              | 1 731                                          | 1 051                       | 1 994                                                                                                         | 0,92                                                                           | 8 731                | 19,69                         | 4                                | 2                                          |
|                                 | 0,75% do <2,50%                              | 4 215                                          | 2 009                       | 4 749                                                                                                         | 1,40                                                                           | 25 105               | 21,39                         | 4                                | 11                                         |
|                                 | 2,50% do <10,00%                             | 2 138                                          | 875                         | 2 363                                                                                                         | 2,67                                                                           | 16 083               | 21,84                         | 3                                | 13                                         |
|                                 | 10,00% do <45,00%                            | 173                                            | 78                          | 183                                                                                                           | 5,01                                                                           | 3 089                | 28,56                         | 3                                | 3                                          |
|                                 | 45,00% do <100,00%                           | 71                                             | 276                         | 105                                                                                                           | 7,62                                                                           | 777                  | 33,69                         | 5                                | 0                                          |
|                                 | <b>Podsuma</b>                               | <b>10 667</b>                                  | <b>5 980</b>                | <b>12 317</b>                                                                                                 | <b>1,47</b>                                                                    | <b>67 067</b>        | <b>22,21</b>                  | <b>4</b>                         | <b>32</b>                                  |
| Średnie korporacje              | 0,00% do <0,15%                              | 1 850                                          | 308                         | 1 915                                                                                                         | 0,15                                                                           | 587                  | 46,12                         | 6                                | 1                                          |
|                                 | 0,15% do <0,25%                              | 1 708                                          | 1 499                       | 2 215                                                                                                         | 0,37                                                                           | 2 805                | 22,46                         | 4                                | 1                                          |
|                                 | 0,25% do <0,50%                              | 3 174                                          | 2 881                       | 4 431                                                                                                         | 0,51                                                                           | 4 955                | 20,34                         | 3                                | 2                                          |
|                                 | 0,50% do <0,75%                              | 5 165                                          | 2 659                       | 5 996                                                                                                         | 0,82                                                                           | 10 193               | 21,30                         | 4                                | 7                                          |
|                                 | 0,75% do <2,50%                              | 11 343                                         | 6 190                       | 13 485                                                                                                        | 1,08                                                                           | 25 302               | 19,45                         | 3                                | 20                                         |
|                                 | 2,50% do <10,00%                             | 3 503                                          | 2 310                       | 4 171                                                                                                         | 1,98                                                                           | 7 923                | 20,62                         | 3                                | 14                                         |
|                                 | 10,00% do <45,00%                            | 166                                            | 125                         | 197                                                                                                           | 1,72                                                                           | 417                  | 12,54                         | 2                                | 1                                          |
|                                 | 45,00% do <100,00%                           | 0                                              | 8                           | 0                                                                                                             | 0,95                                                                           | 8                    | 33,74                         | 1                                | 0                                          |
|                                 | <b>Podsuma</b>                               | <b>26 909</b>                                  | <b>15 980</b>               | <b>32 410</b>                                                                                                 | <b>0,97</b>                                                                    | <b>52 190</b>        | <b>21,81</b>                  | <b>3</b>                         | <b>46</b>                                  |
| Klienci strategiczni            | 0,00% do <0,15%                              | 79 746                                         | 6 243                       | 82 152                                                                                                        | 0,07                                                                           | 5 013                | 42,03                         | 2                                | 20                                         |
|                                 | 0,15% do <0,25%                              | 2 685                                          | 4 043                       | 3 258                                                                                                         | 0,22                                                                           | 3 447                | 19,02                         | 1                                | 9                                          |
|                                 | 0,25% do <0,50%                              | 9 628                                          | 6 218                       | 11 798                                                                                                        | 0,29                                                                           | 4 129                | 20,54                         | 4                                | 6                                          |
|                                 | 0,50% do <0,75%                              | 393                                            | 726                         | 472                                                                                                           | 0,66                                                                           | 1 079                | 16,66                         | 3                                | 0                                          |
|                                 | 0,75% do <2,50%                              | 3 705                                          | 3 060                       | 4 490                                                                                                         | 0,48                                                                           | 7 397                | 17,86                         | 3                                | 4                                          |
|                                 | 2,50% do <10,00%                             | 282                                            | 508                         | 349                                                                                                           | 0,52                                                                           | 1 331                | 31,31                         | 2                                | 0                                          |
|                                 | 10,00% do <45,00%                            | 1                                              | 210                         | 59                                                                                                            | 0,29                                                                           | 371                  | 44,76                         | 2                                | 0                                          |
|                                 | 45,00% do <100,00%                           | 129                                            | 789                         | 259                                                                                                           | 2,10                                                                           | 464                  | 30,66                         | 1                                | 0                                          |
|                                 | <b>Podsuma</b>                               | <b>96 569</b>                                  | <b>21 797</b>               | <b>102 837</b>                                                                                                | <b>0,13</b>                                                                    | <b>23 231</b>        | <b>37,60</b>                  | <b>3</b>                         | <b>39</b>                                  |
| Detal - kredyty hipoteczne      | 0,00% do <0,15%                              | 39 642                                         | 2 758                       | 40 854                                                                                                        | 0,05                                                                           | 212 706              | 26,61                         | 21                               | 4                                          |
|                                 | 0,15% do <0,25%                              | 5 785                                          | 173                         | 5 850                                                                                                         | 0,09                                                                           | 30 361               | 27,25                         | 22                               | 1                                          |
|                                 | 0,25% do <0,50%                              | 5 644                                          | 208                         | 5 726                                                                                                         | 0,13                                                                           | 24 580               | 29,16                         | 23                               | 2                                          |
|                                 | 0,50% do <0,75%                              | 2 944                                          | 79                          | 2 972                                                                                                         | 0,24                                                                           | 13 768               | 28,10                         | 22                               | 2                                          |
|                                 | 0,75% do <2,50%                              | 20                                             | 0                           | 20                                                                                                            | 0,20                                                                           | 421                  | 18,97                         | 12                               | 0                                          |
|                                 | 2,50% do <10,00%                             | 3                                              | 0                           | 3                                                                                                             | 1,36                                                                           | 10                   | 27,03                         | 22                               | 0                                          |
|                                 | 10,00% do <45,00%                            | -                                              | -                           | -                                                                                                             | -                                                                              | -                    | -                             | -                                | -                                          |
|                                 | 45,00% do <100,00%                           | -                                              | -                           | -                                                                                                             | -                                                                              | -                    | -                             | -                                | -                                          |
|                                 | <b>Podsuma</b>                               | <b>54 038</b>                                  | <b>3 218</b>                | <b>55 425</b>                                                                                                 | <b>0,07</b>                                                                    | <b>281 846</b>       | <b>27,02</b>                  | <b>21</b>                        | <b>9</b>                                   |
| Detal - kredyty pozostałe       | 0,00% do <0,15%                              | 265                                            | 1 135                       | 543                                                                                                           | 0,44                                                                           | 140 996              | 70,43                         | 7                                | 3                                          |
|                                 | 0,15% do <0,25%                              | 230                                            | 294                         | 300                                                                                                           | 0,65                                                                           | 55 842               | 70,26                         | 6                                | 2                                          |
|                                 | 0,25% do <0,50%                              | 1 311                                          | 224                         | 1 367                                                                                                         | 0,67                                                                           | 95 084               | 70,11                         | 6                                | 6                                          |
|                                 | 0,50% do <0,75%                              | 1 542                                          | 133                         | 1 571                                                                                                         | 0,91                                                                           | 101 846              | 70,08                         | 6                                | 9                                          |
|                                 | 0,75% do <2,50%                              | 3 649                                          | 156                         | 3 673                                                                                                         | 1,75                                                                           | 266 270              | 70,06                         | 6                                | 36                                         |
|                                 | 2,50% do <10,00%                             | 1 399                                          | 218                         | 1 485                                                                                                         | 3,29                                                                           | 198 594              | 70,18                         | 7                                | 28                                         |
|                                 | 10,00% do <45,00%                            | 29                                             | 2                           | 30                                                                                                            | 6,40                                                                           | 6 418                | 70,16                         | 7                                | 1                                          |
|                                 | 45,00% do <100,00%                           | 4                                              | 0                           | 4                                                                                                             | 6,50                                                                           | 708                  | 70,16                         | 8                                | 0                                          |
|                                 | <b>Podsuma</b>                               | <b>8 429</b>                                   | <b>2 162</b>                | <b>8 973</b>                                                                                                  | <b>1,60</b>                                                                    | <b>865 758</b>       | <b>70,12</b>                  | <b>6</b>                         | <b>85</b>                                  |
| <b>Ogółem faza 1</b>            |                                              | <b>203 456</b>                                 | <b>50 161</b>               | <b>219 209</b>                                                                                                | <b>0,41</b>                                                                    | <b>1 413 211</b>     | <b>33,85</b>                  | <b>8</b>                         | <b>258</b>                                 |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

**Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 2**

| Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, EAD, LGD i ECL |                                              |                                                |                                 |                                                                                                               |                                                                               |                      |                               |                                  |                                            |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                           | Skala PD<br>(na datę<br>początkowego ujęcia) | Pierwotne<br>ekspozycje<br>bilansowe<br>brutto | Ekspozycje<br>pozabilansow<br>e | EAD po<br>ograniczeniu<br>ryzyka<br>kredytowego i<br>zastosowaniu<br>współczynnika<br>konwersji<br>kredytowej | Średni PD<br>wyrażone<br>w %<br>(dopuszczal<br>ny zakres od<br>0% do<br>100%) | Liczba<br>ekspozycji | Średni LGD<br>wyrażone<br>w % | Średni<br>termin<br>zapadalności | Oczekiwana<br>strata<br>kredytowa<br>(ECL) |
|                                                           | a                                            | b                                              | c                               | d                                                                                                             | e                                                                             | f                    | g                             | h                                |                                            |
| Small biznes                                              | 0,00% do <0,15%                              | 183                                            | 5                               | 180                                                                                                           | 2,20                                                                          | 2 769                | 56,67                         | 6                                | 5                                          |
|                                                           | 0,15% do <0,25%                              | 70                                             | 4                               | 67                                                                                                            | 3,58                                                                          | 1 068                | 59,22                         | 4                                | 5                                          |
|                                                           | 0,25% do <0,50%                              | 92                                             | 4                               | 85                                                                                                            | 4,66                                                                          | 1 632                | 57,03                         | 4                                | 8                                          |
|                                                           | 0,50% do <0,75%                              | 111                                            | 8                               | 101                                                                                                           | 5,43                                                                          | 2 335                | 59,04                         | 4                                | 13                                         |
|                                                           | 0,75% do <2,50%                              | 614                                            | 22                              | 530                                                                                                           | 7,06                                                                          | 11 413               | 56,31                         | 4                                | 86                                         |
|                                                           | 2,50% do <10,00%                             | 149                                            | 9                               | 136                                                                                                           | 8,41                                                                          | 3 155                | 34,83                         | 3                                | 18                                         |
|                                                           | 10,00% do <45,00%                            | 40                                             | 1                               | 34                                                                                                            | 10,15                                                                         | 653                  | 49,12                         | 4                                | 5                                          |
|                                                           | 45,00% do <100,00%                           | -                                              | -                               | -                                                                                                             | -                                                                             | -                    | -                             | -                                | -                                          |
|                                                           | Podsuma                                      | 1 259                                          | 53                              | 1 133                                                                                                         | 6,01                                                                          | 23 025               | 54,05                         | 4                                | 140                                        |
| Małe i średnie<br>przedsiębiorstwa                        | 0,00% do <0,15%                              | 237                                            | 18                              | 239                                                                                                           | 3,72                                                                          | 2 962                | 30,53                         | 5                                | 3                                          |
|                                                           | 0,15% do <0,25%                              | 88                                             | 38                              | 96                                                                                                            | 7,18                                                                          | 385                  | 20,96                         | 4                                | 2                                          |
|                                                           | 0,25% do <0,50%                              | 303                                            | 80                              | 321                                                                                                           | 7,08                                                                          | 1 405                | 21,50                         | 3                                | 6                                          |
|                                                           | 0,50% do <0,75%                              | 472                                            | 114                             | 504                                                                                                           | 7,60                                                                          | 2 083                | 17,44                         | 3                                | 9                                          |
|                                                           | 0,75% do <2,50%                              | 1 094                                          | 210                             | 1 124                                                                                                         | 8,33                                                                          | 5 357                | 19,66                         | 3                                | 31                                         |
|                                                           | 2,50% do <10,00%                             | 911                                            | 149                             | 915                                                                                                           | 7,97                                                                          | 5 041                | 19,80                         | 3                                | 31                                         |
|                                                           | 10,00% do <45,00%                            | 145                                            | 14                              | 139                                                                                                           | 8,27                                                                          | 2 050                | 24,09                         | 2                                | 10                                         |
|                                                           | 45,00% do <100,00%                           | 0                                              | 31                              | 6                                                                                                             | 0,60                                                                          | 1                    | 71,16                         | 25                               | 0                                          |
|                                                           | Podsuma                                      | 3 250                                          | 654                             | 3 344                                                                                                         | 7,62                                                                          | 19 284               | 20,63                         | 3                                | 92                                         |
| Średnie korporacje                                        | 0,00% do <0,15%                              | 1 055                                          | 66                              | 1 075                                                                                                         | 0,80                                                                          | 559                  | 38,27                         | 6                                | 4                                          |
|                                                           | 0,15% do <0,25%                              | 200                                            | 77                              | 249                                                                                                           | 4,51                                                                          | 220                  | 27,22                         | 4                                | 7                                          |
|                                                           | 0,25% do <0,50%                              | 591                                            | 141                             | 659                                                                                                           | 6,00                                                                          | 740                  | 21,26                         | 4                                | 10                                         |
|                                                           | 0,50% do <0,75%                              | 563                                            | 139                             | 596                                                                                                           | 6,41                                                                          | 1 290                | 19,37                         | 2                                | 14                                         |
|                                                           | 0,75% do <2,50%                              | 1 789                                          | 524                             | 1 941                                                                                                         | 6,42                                                                          | 4 676                | 16,24                         | 2                                | 26                                         |
|                                                           | 2,50% do <10,00%                             | 1 278                                          | 399                             | 1 375                                                                                                         | 6,22                                                                          | 2 255                | 19,58                         | 2                                | 28                                         |
|                                                           | 10,00% do <45,00%                            | 102                                            | 40                              | 117                                                                                                           | 4,75                                                                          | 171                  | 25,72                         | 1                                | 1                                          |
|                                                           | 45,00% do <100,00%                           | 0                                              | 3                               | 1                                                                                                             | 8,30                                                                          | 1                    | 33,96                         | 1                                | 0                                          |
|                                                           | Podsuma                                      | 5 578                                          | 1 389                           | 6 013                                                                                                         | 5,21                                                                          | 9 912                | 22,44                         | 3                                | 90                                         |
| Klienci strategiczni                                      | 0,00% do <0,15%                              | 346                                            | 800                             | 478                                                                                                           | 1,61                                                                          | 724                  | 20,70                         | 2                                | 3                                          |
|                                                           | 0,15% do <0,25%                              | 302                                            | 98                              | 397                                                                                                           | 1,59                                                                          | 240                  | 23,88                         | 5                                | 3                                          |
|                                                           | 0,25% do <0,50%                              | 1 337                                          | 523                             | 1 425                                                                                                         | 10,46                                                                         | 315                  | 8,58                          | 4                                | 41                                         |
|                                                           | 0,50% do <0,75%                              | 7                                              | 11                              | 10                                                                                                            | 3,27                                                                          | 126                  | 27,00                         | 1                                | 0                                          |
|                                                           | 0,75% do <2,50%                              | 532                                            | 207                             | 563                                                                                                           | 9,32                                                                          | 819                  | 22,34                         | 2                                | 35                                         |
|                                                           | 2,50% do <10,00%                             | 162                                            | 13                              | 165                                                                                                           | 2,16                                                                          | 111                  | 31,46                         | 3                                | 2                                          |
|                                                           | 10,00% do <45,00%                            | 0                                              | 5                               | 3                                                                                                             | 13,46                                                                         | 173                  | 31,94                         | 2                                | 1                                          |
|                                                           | 45,00% do <100,00%                           | -                                              | -                               | -                                                                                                             | -                                                                             | -                    | -                             | -                                | -                                          |
|                                                           | Podsuma                                      | 2 686                                          | 1 657                           | 3 041                                                                                                         | 7,23                                                                          | 2 508                | 16,36                         | 3                                | 85                                         |
| Detal - kredyty hipoteczne                                | 0,00% do <0,15%                              | 4 953                                          | 14                              | 4 943                                                                                                         | 0,32                                                                          | 21 812               | 25,35                         | 23                               | 25                                         |
|                                                           | 0,15% do <0,25%                              | 938                                            | 1                               | 935                                                                                                           | 0,43                                                                          | 3 934                | 25,93                         | 23                               | 7                                          |
|                                                           | 0,25% do <0,50%                              | 906                                            | 2                               | 904                                                                                                           | 0,35                                                                          | 3 578                | 26,31                         | 24                               | 6                                          |
|                                                           | 0,50% do <0,75%                              | 512                                            | 1                               | 510                                                                                                           | 0,60                                                                          | 2 235                | 25,71                         | 24                               | 6                                          |
|                                                           | 0,75% do <2,50%                              | 3                                              | 0                               | 3                                                                                                             | 1,50                                                                          | 33                   | 22,05                         | 18                               | 0                                          |
|                                                           | 2,50% do <10,00%                             | 1                                              | 0                               | 1                                                                                                             | 1,78                                                                          | 8                    | 24,14                         | 20                               | 0                                          |
|                                                           | 10,00% do <45,00%                            | -                                              | -                               | -                                                                                                             | -                                                                             | -                    | -                             | -                                | -                                          |
|                                                           | 45,00% do <100,00%                           | -                                              | -                               | -                                                                                                             | -                                                                             | -                    | -                             | -                                | -                                          |
|                                                           | Podsuma                                      | 7 313                                          | 18                              | 7 296                                                                                                         | 0,36                                                                          | 31 600               | 25,57                         | 23                               | 44                                         |
| Detal - kredyty pozostałe                                 | 0,00% do <0,15%                              | 80                                             | 122                             | 106                                                                                                           | 1,71                                                                          | 29 397               | 68,94                         | 6                                | 11                                         |
|                                                           | 0,15% do <0,25%                              | 33                                             | 11                              | 36                                                                                                            | 2,63                                                                          | 7 150                | 68,43                         | 6                                | 5                                          |
|                                                           | 0,25% do <0,50%                              | 91                                             | 8                               | 93                                                                                                            | 3,07                                                                          | 9 656                | 69,62                         | 8                                | 7                                          |
|                                                           | 0,50% do <0,75%                              | 112                                            | 6                               | 113                                                                                                           | 3,95                                                                          | 10 590               | 69,64                         | 6                                | 9                                          |
|                                                           | 0,75% do <2,50%                              | 325                                            | 7                               | 323                                                                                                           | 6,83                                                                          | 28 604               | 69,74                         | 6                                | 37                                         |
|                                                           | 2,50% do <10,00%                             | 224                                            | 9                               | 226                                                                                                           | 10,92                                                                         | 30 304               | 69,84                         | 6                                | 37                                         |
|                                                           | 10,00% do <45,00%                            | 11                                             | 0                               | 11                                                                                                            | 14,67                                                                         | 2 221                | 69,87                         | 6                                | 2                                          |
|                                                           | 45,00% do <100,00%                           | 1                                              | 0                               | 1                                                                                                             | 13,51                                                                         | 173                  | 69,92                         | 6                                | 0                                          |
|                                                           | Podsuma                                      | 877                                            | 163                             | 909                                                                                                           | 6,45                                                                          | 118 095              | 69,60                         | 6                                | 108                                        |
| Ogółem faza 2                                             | 20 963                                       | 3 934                                          | 21 736                          | 4,33                                                                                                          | 204 424                                                                       | 25,98                | 10                            | 559                              |                                            |



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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

**Informacje dotyczące parametrów ryzyka PD, LGD, EAD – faza 3 i POCI**

| Faza 3                          |                                                                                          |                   |                         |                                   | POCI                                                                                     |                   |                         |                                   |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| Czas w defaulcie                | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Liczba ekspozycji | Średni LGD wyrażone w % | Oczekiwana strata kredytowa (ECL) | EAD po ograniczeniu ryzyka kredytowego i zastosowaniu współczynnika konwersji kredytowej | Liczba ekspozycji | Średni LGD wyrażone w % | Oczekiwana strata kredytowa (ECL) |
|                                 | a                                                                                        | b                 | c                       | d                                 | a                                                                                        | b                 | c                       | d                                 |
| Small biznes                    | do 12 miesięcy                                                                           | 212               | 4 464                   | 43,03                             | 185                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 13 do 24 miesięcy                                                                     | 138               | 2 962                   | 56,98                             | 142                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 25 do 36 miesięcy                                                                     | 58                | 1 281                   | 62,48                             | 64                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 37 do 48 miesięcy                                                                     | 17                | 787                     | 64,50                             | 29                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 49 do 60 miesięcy                                                                     | 7                 | 365                     | 90,75                             | 19                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 61 do 84 miesięcy                                                                     | 5                 | 230                     | 96,81                             | 12                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | powyżej 84 miesięcy                                                                      | 0                 | 49                      | 52,50                             | 1                                                                                        | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | <b>Podsuma</b>                                                                           | <b>437</b>        | <b>10 138</b>           | <b>52,20</b>                      | <b>452</b>                                                                               | -                 | -                       | -                                 |
| Małe i średnie przedsiębiorstwa | do 12 miesięcy                                                                           | 703               | 5 950                   | 37,46                             | 575                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 13 do 24 miesięcy                                                                     | 307               | 1 778                   | 35,34                             | 149                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 25 do 36 miesięcy                                                                     | 110               | 758                     | 53,38                             | 73                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 37 do 48 miesięcy                                                                     | 55                | 352                     | 54,34                             | 34                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 49 do 60 miesięcy                                                                     | 85                | 367                     | 56,31                             | 54                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 61 do 84 miesięcy                                                                     | 161               | 581                     | 75,41                             | 142                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | powyżej 84 miesięcy                                                                      | 72                | 294                     | 77,95                             | 64                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | <b>Podsuma</b>                                                                           | <b>1 493</b>      | <b>10 080</b>           | <b>45,94</b>                      | <b>1 091</b>                                                                             | -                 | -                       | -                                 |
| Średnie korporacje              | do 12 miesięcy                                                                           | 429               | 1 636                   | 22,59                             | 98                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 13 do 24 miesięcy                                                                     | 289               | 258                     | 39,98                             | 157                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 25 do 36 miesięcy                                                                     | 50                | 130                     | 29,90                             | 21                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 37 do 48 miesięcy                                                                     | 113               | 307                     | 21,88                             | 38                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 49 do 60 miesięcy                                                                     | 30                | 14                      | 39,65                             | 14                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 61 do 84 miesięcy                                                                     | 79                | 420                     | 42,04                             | 43                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | powyżej 84 miesięcy                                                                      | 249               | 91                      | 46,58                             | 124                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | <b>Podsuma</b>                                                                           | <b>1 239</b>      | <b>2 856</b>            | <b>33,35</b>                      | <b>495</b>                                                                               | -                 | -                       | -                                 |
| Klienci strategiczni            | do 12 miesięcy                                                                           | 1 715             | 316                     | 24,34                             | 441                                                                                      | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 13 do 24 miesięcy                                                                     | 0                 | 4                       | 30,42                             | 0                                                                                        | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 25 do 36 miesięcy                                                                     | 0                 | 6                       | 16,49                             | 0                                                                                        | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 37 do 48 miesięcy                                                                     | 0                 | 1                       | 44,98                             | 0                                                                                        | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 49 do 60 miesięcy                                                                     | -                 | -                       | -                                 | -                                                                                        | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 61 do 84 miesięcy                                                                     | 93                | 14                      | 25,99                             | 88                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | powyżej 84 miesięcy                                                                      | -                 | -                       | -                                 | -                                                                                        | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | <b>Podsuma</b>                                                                           | <b>1 808</b>      | <b>341</b>              | <b>24,42</b>                      | <b>529</b>                                                                               | -                 | -                       | -                                 |
| Detal - kredyty hipoteczne      | do 12 miesięcy                                                                           | 39                | 394                     | 20,04                             | 17                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 13 do 24 miesięcy                                                                     | 28                | 306                     | 25,97                             | 17                                                                                       | 1                 | 2                       | 24,03                             |
|                                 | od 25 do 36 miesięcy                                                                     | 29                | 314                     | 30,32                             | 18                                                                                       | 0                 | 2                       | 27,55                             |
|                                 | od 37 do 48 miesięcy                                                                     | 16                | 151                     | 45,53                             | 14                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 49 do 60 miesięcy                                                                     | 11                | 114                     | 54,06                             | 14                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 61 do 84 miesięcy                                                                     | 5                 | 76                      | 78,42                             | 11                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | powyżej 84 miesięcy                                                                      | 5                 | 61                      | 97,52                             | 16                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | <b>Podsuma</b>                                                                           | <b>133</b>        | <b>1 416</b>            | <b>34,54</b>                      | <b>107</b>                                                                               | <b>1</b>          | <b>4</b>                | <b>25,41</b>                      |
| Detal - kredyty pozostałe       | do 12 miesięcy                                                                           | 95                | 24 594                  | 57,93                             | 180                                                                                      | 0                 | 7                       | 67,56                             |
|                                 | od 13 do 24 miesięcy                                                                     | 61                | 13 769                  | 71,95                             | 144                                                                                      | 0                 | 4                       | 68,41                             |
|                                 | od 25 do 36 miesięcy                                                                     | 24                | 4 314                   | 97,40                             | 74                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 37 do 48 miesięcy                                                                     | 3                 | 1 435                   | 97,51                             | 28                                                                                       | 0                 | 1                       | 68,29                             |
|                                 | od 49 do 60 miesięcy                                                                     | 4                 | 1 096                   | 98,42                             | 24                                                                                       | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | od 61 do 84 miesięcy                                                                     | 3                 | 502                     | 98,91                             | 10                                                                                       | 2                 | 21                      | 67,47                             |
|                                 | powyżej 84 miesięcy                                                                      | 0                 | 35                      | 100,00                            | 1                                                                                        | -                 | -                       | -                                 |
|                                 | <b>Podsuma</b>                                                                           | <b>190</b>        | <b>45 745</b>           | <b>69,56</b>                      | <b>461</b>                                                                               | <b>2</b>          | <b>33</b>               | <b>67,57</b>                      |
| <b>Ogółem Faza 3 i POCI</b>     |                                                                                          |                   |                         |                                   | <b>3</b>                                                                                 | <b>37</b>         | <b>55,21</b>            | <b>0</b>                          |

## **6.2. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego**

### **6.2.1. Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres, w jakim Bank takie kompensowanie wykorzystuje**

Zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku, każdy klient korporacyjny oraz instytucja finansowa, przed rozpoczęciem zawierania transakcji pochodnych, musi podpisać z Bankiem stosowną Umowę. Podpisanie dokumentacji prawnej jest warunkiem wprowadzenia do systemów przyznanych klientowi limitów, a te z kolei są niezbędne do zawierania transakcji. Zawieranie transakcji pochodnych z kontrahentami, którzy nie podpisali stosownej Umowy jest niedozwolone.

Dla części umów Bank posiada zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na wykorzystanie kompensacji umownej w kalkulacji wymogów kapitałowych. Dla tego procesu Bank posiada stosowne opinie prawne oraz monitoruje zmieniające się przepisy pod kątem skuteczności prawnej tych umów.

Kompensowanie instrumentów finansowych zostało również opisane w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2024 w rozdziale III. Znaczące zasady rachunkowości w punkcie. 13.9. Kompensowanie instrumentów finansowych.

### **6.2.2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi**

#### Bank

Regulacje Banku dotyczące zabezpieczeń opisują sposób wyznaczania wartości każdego rodzaju zabezpieczenia w ramach grupy zabezpieczeń rzeczowych i osobistych.

Bank wyróżnia następujące rodzaje wartości zabezpieczenia:

- wartość nominalna,
- skorygowana wartość nominalna,
- wartość godziwa.

Wartość nominalna zabezpieczenia to wartość wyrażona w walucie zabezpieczenia, wyznaczona przez ceny bieżące bez uwzględnienia wpływu innych czynników (w szczególności: wartość rynkowa, księgowa, wartość przelanej na Bank wierzytelności) i ustalana indywidualnie dla każdego zabezpieczenia.

Skorygowana wartość nominalna to urealniona wartość zabezpieczenia z uwzględnieniem przesłanek niewykorzystanych przy ustalaniu wartości nominalnej. Jest ona określana, jeśli w ocenie Banku istnieją przesłanki, które nie zostały uwzględnione podczas określania wartości nominalnej zabezpieczenia, bądź zostały uwzględnione w niewystarczającym stopniu, a wpływają niekorzystnie na wartość zabezpieczenia.

Wartość godziwa zabezpieczenia wyliczana jest jako iloczyn stopy odzysku z zabezpieczenia (określanej na podstawie parametrów odpowiedniego modelu LGD) i wartości zabezpieczenia przyjętej przez Bank (wartości nominalnej lub skorygowanej wartości nominalnej, o ile zaistniały przesłanki jej wyznaczenia). Wartość godziwą koryguje się w przypadku stwierdzenia niedopasowania daty zapadalności lub waluty zabezpieczenia odpowiednio do daty zapadalności lub waluty ekspozycji.

Wartość nieruchomości jest weryfikowana przez Zespół Wycen w Banku. Powyższy obowiązek weryfikacji wartości przez Bank wynika z rekomendacji nałożonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Przy ocenie wartości i płynności zabezpieczeń rzeczowych zwraca się uwagę na okres użytkowania aktywów, wiek aktywów, rynek zbytu dla specjalistycznych przedmiotów zabezpieczenia.

W zależności od rodzaju zabezpieczenia, wartość jest monitorowana z określoną częstotliwością dostosowaną do zapisów Rozporządzenia CRR.

Lista aspektów rozpatrywanych zarówno w procesie udzielania ekspozycji kredytowej i ustanawiania zabezpieczenia, jak i podczas jego monitorowania, obejmuje następujące zagadnienia:

- weryfikację wartości zabezpieczenia,
- kontrolę fizyczną zabezpieczenia rzeczowego (inspekcja),
- kontrolę statusu formalno-prawnego zabezpieczenia (ustanowienie, uprawnomożnienie, ubezpieczenie),
- weryfikację sytuacji ekonomiczno-finansowej gwaranta/poręczyciela (ustalenie ratingu).

Jednocześnie Bank zaleca, aby decydenci rozważyli większą częstotliwość monitorowania, jeśli zaistnieją określone przesłanki. Zalicza się do nich m.in.:

- ryzyko związane z utratą zabezpieczenia,
- ryzyko częstej zmiany lub znaczącego spadku wartości zabezpieczenia,
- ryzyko reputacji.

Ustalając większą częstotliwość monitorowania zabezpieczenia Bank kieruje się ekonomiczną efektywnością, tzn. ma na uwadze relację nakładu kosztów monitorowania do jego efektów.

Większa częstotliwość monitorowania, np. dla nieruchomości, jest wymagana w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, jest też uzależniona od specyfiki nieruchomości oraz zindywidualizowanych czynników mających wpływ na jej wartość.

W odniesieniu do pozostałych zabezpieczeń rzeczowych częstszy monitoring - oprócz istotnych zmian warunków rynkowych - może być podyktowany stanem technicznym parku maszynowego, środków transportu, itp.

Regulacje Banku określają również sposób prezentacji i zatwierdzania zabezpieczeń w procesie udzielania ekspozycji kredytowej zgodnie z poziomem kompetencji kredytowych oraz zasady prezentacji i zatwierdzania monitoringu zabezpieczeń.

#### ING Lease (Polska) Sp. z o.o. (ING LP)

W przypadku transakcji leasingowych podstawowym zabezpieczeniem jest własność przedmiotu leasingu. Zasady ustanawiania zabezpieczeń wynikają ze specyfiki leasingu. Zasady określania wartości zabezpieczeń pod kątem wymogów Rozporządzenia CRR poza specyfiką leasingu wynikają również z Polityki Zarządzania Zabezpieczeniami w odniesieniu do szacowania odzysków oraz wymogów kapitałowych w ING Lease (Polska) Sp. z o.o. wprowadzonej w 2015 roku, zaktualizowanej w 2021 roku.

ING LP jako firma leasingowa kupując przedmiot leasingu od dostawcy staje się jego właścicielem, a następnie, jako właściciel, oddaje przedmiot leasingu w użytkowanie leasingobiorcy (klientowi). Nabycie przedmiotu leasingu od dostawcy, z mocy prawa, odbywa się po cenie rynkowej. Wartość nabycia przedmiotu leasingu od dostawcy jest wartością początkową umowy leasingowej.

Zasady weryfikacji przedmiotu leasingu w ING LP zawarte są w trzech regulacjach. Dla ruchomości jest to „Procedura weryfikacji dostawcy i przedmiotu leasingu”, dla nieruchomości jest to „Polityka finansowania nieruchomości” oraz „Polityka Zarządzania Zabezpieczeniami w odniesieniu do szacowania odzysków oraz wymogów kapitałowych w ING Lease (Polska) Sp. z o.o.”.

Cena nabycia (wartość rynkowa) nowego przedmiotu-ruchomości, od dostawcy niepowiązanego z leasingobiorcą może zostać zweryfikowana w ramach tzw. weryfikacji wewnętrznej, w szczególności w zależności od:

- statusu dostawcy (dotyczy dostawców bez statusu zaufany w ING LP),
- rodzaju przedmiotu leasingu,
- wartości wniosku.

W indywidualnych przypadkach cena nabycia nowego przedmiotu może wymagać dodatkowej weryfikacji wyceną zewnętrzną przez niezależnego rzeczoznawcę.

W pozostałych przypadkach wartość rynkowa nowego przedmiotu-ruchomości nie jest weryfikowana.

Wartość używanego przedmiotu-ruchomości (niezależnie kto jest zbywcą) lub wartość nowego przedmiotu-ruchomości, ale nabywanego od klienta lub firmy powiązanej z klientem, weryfikowana jest przez wycenę niezależnego rzeczoznawcy lub, o ile to możliwe przez wewnętrzną weryfikację wartości rynkowej przedmiotu.

W określonych przypadkach dla używanego przedmiotu-ruchomości weryfikacja nie jest wymagana.

Wartość nabycia nieruchomości zawsze weryfikowana jest przez operat szacunkowy przygotowany przez niezależnego rzeczoznawcę.

W czasie trwania umowy leasingu, wartości finansowanych ruchomości nie są weryfikowane.

Wartości rynkowe finansowanych nieruchomości są weryfikowane minimum co 3 lata na podstawie operatu szacunkowego sporządzonego przez niezależnego rzeczoznawcę, chyba że umowa leasingu wskazuje inną, bardziej konserwatywną częstotliwość. Dodatkowo w okresach rocznych, w których zewnętrzna wycena nieruchomości nie jest wymagana, ING LP sporządza wewnętrzną weryfikację wartości rynkowej finansowanych nieruchomości.

#### ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

W przypadku klasycznego faktoringu z regresem i bez regresu podstawowym zabezpieczeniem transakcji są wierzytelności nabywane od klienta wobec odbiorców zgłoszonych do faktoringu.

Na etapie analizy wniosku faktoringowego oraz w trakcie obowiązywania umowy faktoringowej dokonywana jest przez ING CF bieżąca ocena jakości wierzytelności (analiza historii współpracy klienta i odbiorcy, jakości rozliczeń, zapisów umów handlowych) oraz prowadzony jest monitoring sytuacji finansowej odbiorców.

ING CF wykorzystuje inne formy zabezpieczeń jak np. gwarancje bankowe czy poręczenia osobiste. Zasady weryfikacji wartości zabezpieczeń znajdują się w „Instrukcji Kredytowej” ING CF.

W związku z bardzo rzadkimi przypadkami korzystania z dodatkowych zabezpieczeń w „Instrukcji Kredytowej” ING CF znajduje się zapis, że ocena płynności oraz wycena zabezpieczeń przeprowadzana jest zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami.

### **6.2.3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Grupę**

#### Bank

Bank przyjmuje wszystkie dopuszczalnie prawne formy zabezpieczeń, określając równocześnie w regulacjach dotyczących zabezpieczeń preferencje odnośnie ich stosowania. Przy czym wybór zabezpieczeń powinien być oparty na:

- powiązaniu wartości i jakości zabezpieczenia z prawdopodobieństwem niewykonania zobowiązania przez klienta. Oznacza to, że im gorszy rating klienta, tym ekspozycja kredytowa powinna być lepiej zabezpieczona,
- dążeniu do spełnienia warunków wskazanych w regulacjach, które umożliwiają m.in. uwzględnienie przypisanych do zabezpieczeń stóp odzysku w procesie szacowania wymogów kapitałowych i rezerw,
- respektowaniu ograniczeń w przyjmowaniu zabezpieczeń i uwzględniania wskazówek opisanych w regulacjach mających na celu minimalizację negatywnego odchylenia rzeczywistych stóp odzysku od oszacowanych w modelu LGD,
- optymalizacji katalogu zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej w sytuacji, gdy istnieje określona pula dostępnych przedmiotów zabezpieczenia.

W obszarze detalicznym w zakresie wyznaczania kapitału regulacyjnego Bank stosuje metodę standardową. W celu stosowania preferencyjnej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczanych hipotekami na nieruchomości, muszą być spełnione kryteria jakościowe opisane w artykule 124, 208 oraz 229, ust.1 Rozporządzenia CRR.

W Banku identyfikowane są następującego grupy zabezpieczeń:

- Zabezpieczenia rzeczowe - umożliwiające odzyskanie wierzytelności przez Bank, w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta, w drodze upłynnienia określonego składnika aktywów dostawcy zabezpieczenia - ochrona kredytowa rzeczywista. Bank wyróżnia następujące rodzaje aktywów, które mogą stanowić rzeczowe zabezpieczenie wierzytelności Banku z tytułu ekspozycji kredytowych:
  - nieruchomości,
  - aktywa ruchome - rzeczy oznaczone co do tożsamości,
  - aktywa ruchome - zapasy lub rzeczy oznaczone co do gatunku,
  - środki pieniężne (kaucje, lokaty oraz środki na pokrycie akredytywy z góry),
  - należności,
  - bony skarbowe,
  - obligacje znajdujące się w obrocie na giełdzie,
  - obligacje nie znajdujące się w obrocie na giełdzie/certyfikaty inwestycyjne,
  - akcje znajdujące się w obrocie na giełdzie,
  - akcje nie znajdujące się w obrocie na giełdzie,
  - jednostki uczestnictwa w Otwartych Funduszach Inwestycyjnych,
  - wykupiona wierzytelność z regresem.
- Zabezpieczenia osobiste - umożliwiające spłatę wierzytelności Banku, w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, z jakiegokolwiek składnika aktywów dostawcy zabezpieczenia - ochrona kredytowa nierzeczywista. Bank wyróżnia następujące formy zabezpieczeń osobistych:
  - poręczenie według Prawa wekslowego lub Kodeksu Cywilnego,
  - gwarancja/regwarancja bankowa i gwarancja korporacyjna,
  - przystąpienie do długu,
  - odpowiedzialność solidarna dłużnika solidarnego.
- W niektórych modelach LGD stosowanych w Banku na poziom odzysku ekspozycji z części niezabezpieczonej ma również wpływ tzw. klauzula „negative pledge”, która zobowiązuje klienta do nieustanawiania jakichkolwiek zabezpieczeń na swoim majątku lub do istotnego ograniczenia tych zabezpieczeń wobec innych wierzycieli. Akceptacja klauzuli przez klienta podnosi poziom odzysku z części niezabezpieczonej.
- Stosuje się również dodatkowe rodzaje zabezpieczeń, które wzmacniają pozycję negocjacyjną Banku lub zwiększają uprawnienia kontrolne Banku jako wierzyciela. Do dodatkowych zabezpieczeń należą m.in.:
  - list intencyjny/patronacki/oświadczenia patronackie,
  - weksel in blanco,
  - cesja praw z polisy majątkowej,
  - ubezpieczenie kredytu w Zakładzie Ubezpieczeniowym,
  - ubezpieczenie należności krajowych (polisa wystawiona na ING BSK lub cesja polisy).

Ponadto, Bank wprowadził zasady identyfikacji nieruchomości rolnych przyjmowanych na zabezpieczenie w związku z wejściem w życie Ustawy o kształtowaniu ustroju rolnego z dnia 11 kwietnia 2003 roku z późniejszymi zmianami oraz Ustawy o Księgach wieczystych i hipotece z dnia 6 lipca 1982 roku z późniejszymi zmianami.

Struktura poszczególnych grup zabezpieczeń jest zdywersyfikowana. Największy udział posiadają następujące zabezpieczenia:

- hipoteki - udział ten wynika z faktu, że hipoteki zazwyczaj zabezpieczają kredyty inwestycyjne długoterminowe oraz kredyty mieszkaniowe, które stanowią przeważającą część wartości portfela detalicznego. Ponadto hipoteki są głównym zabezpieczeniem kredytów na finansowanie nieruchomości komercyjnych,
- środki trwałe i obrotowe,
- gwarancje bankowe, poręczenia i gwarancje korporacyjne - w ramach tej grupy zabezpieczeń znajdują się poręczyciele różnych branż, o zróżnicowanej sytuacji ekonomiczno-finansowej. Nie stwarza to zatem znaczącego ryzyka w zakresie koncentracji. W sytuacji przyjmowania określonego odzysku zabezpieczenia, większego od 0%, konieczne jest zbadanie sytuacji ekonomiczno-finansowej poręczyciela oraz ustalenie kategorii ryzyka.

W ogólnej puli zabezpieczeń przyjętych przez Bank niewielki udział mają zabezpieczenia w formie należności oraz papiery wartościowe.

#### ING Lease (Polska) Sp. z o.o. (ING LP)

W przypadku transakcji leasingowych podstawowym zabezpieczeniem jest własność przedmiotu leasingu. Zasady ustanawiania zabezpieczeń oraz ich wartości wynikają ze specyfiki leasingu oraz z „Polityki Zarządzania Zabezpieczeniami w odniesieniu do szacowania odzysków oraz wymogów kapitałowych w ING Lease (Polska) Sp. z o.o.” w odniesieniu do szacowania wymogów kapitałowych wprowadzonej w 2015 roku, zaktualizowanej w 2021 roku.

#### ING Commercial Finance S.A. (ING CF)

W przypadku klasycznego faktoringu z regresem i bez regresu podstawowym zabezpieczeniem transakcji są wierzytelności nabywane od klienta wobec odbiorców zgłoszonych do faktoringu.

Poza cesją wierzytelności ING CF pozyskuje jako zabezpieczenie weksel in blanco klienta, często poręczony przez właścicieli oraz pełnomocnictwo do rachunku bankowego klienta czy cesję z polisy ubezpieczenia należności handlowych. W przypadku faktoringu pełnego ING CF korzysta z własnej polisy ubezpieczającej ryzyko niewypłacalności odbiorcy.

W przypadku reverse faktoringu podstawowym zabezpieczeniem transakcji jest pełnomocnictwo do rachunku bankowego. Jest to podyktowane oferowaniem tego produktu jedynie do wybranych klientów (w bardzo dobrej sytuacji finansowej) z segmentu klientów strategicznych.

ING CF sporadycznie wykorzystuje inne formy zabezpieczeń jak np. gwarancje bankowe.

### **6.2.4. Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa**

W poniższej tabeli zaprezentowano główne rodzaje gwarantów oraz posiadaną przez nich wartość zabezpieczenia według stanu na 31 grudnia 2024 roku. Bank nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych.

| Rodzaj dostawy gwarancji                                   | Wartość zabezpieczenia* | Udział %    |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------|
| Przedsiębiorstwa - kategoria „inwestycyjne” (rating do 10) | 22 380                  | 91,1%       |
| Przedsiębiorstwa - kategoria „spekulacyjne” (rating 11-17) | 2 102                   | 8,6%        |
| Przedsiębiorstwa - kategoria „nieregularne” (rating 18-22) | 53                      | 0,2%        |
| Władze lokalne (prefiks GL, GW, GI)                        | 23                      | 0,1%        |
| <b>Ogółem</b>                                              | <b>24 558</b>           | <b>100%</b> |

\* Zaprezentowana w tabeli wartość stanowi wartość zabezpieczenia, a nie ekspozycji.



## 6.2.5. Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego

Główną formą przyjmowanych zabezpieczeń są hipoteki (68,2% całkowitej sumy), gdyż instytucja jest znacząco zaangażowana w finansowanie zakupu nieruchomości mieszkalnych oraz w finansowanie nieruchomości komercyjnych.

| Rodzaj zabezpieczenia | Wartość zabezpieczenia* | Udział %    |
|-----------------------|-------------------------|-------------|
| Hipoteki              | 155 031                 | 68,2%       |
| Maszynty i urządzenia | 32 077                  | 14,1%       |
| Gwarancje             | 24 558                  | 10,8%       |
| Zapasy                | 9 958                   | 4,4%        |
| Wierzytelności        | 4 939                   | 2,2%        |
| Środki pieniężne      | 738                     | 0,3%        |
| Ubezpieczenie CPRI    | 117                     | 0,1%        |
| Papiery wartościowe   | 2                       | 0,0%        |
| <b>Ogółem</b>         | <b>227 420</b>          | <b>100%</b> |

\* Zaprezentowana w tabeli wartość stanowi wartość zabezpieczenia, a nie ekspozycji.

## 6.2.6. Informacje ilościowe w zakresie stosowania technik ograniczenia ryzyka kredytowego

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 wartość bilansowa | Zabezpieczona wartość bilansowa | W tym zabezpieczona zabezpieczeniem | W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi | W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi |
| 1    | Kredyty i zaliczki                                          | 73 442                             | 110 360                         | 98 556                              | 11 804                                      | 0                                                        |
| 2    | Dłużne papiery wartościowe                                  | 63 304                             | 0                               | 0                                   | 0                                           | 0                                                        |
| 3    | <b>Ogółem</b>                                               | <b>136 746</b>                     | <b>110 360</b>                  | <b>98 556</b>                       | <b>11 804</b>                               | <b>0</b>                                                 |
| 4    | W tym ekspozycje nieobsługiwane                             | 1 619                              | 1 695                           | 1 263                               | 432                                         | 0                                                        |
| EU-5 | W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania | 1 619                              | 1 695                           |                                     |                                             |                                                          |



| 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 |                          | d                                                               |                                            |
|                                                                                                            | Ekspozycje bilansowe                                                                                  | Ekspozycje pozabilansowe | Ekspozycje bilansowe                                                                             | Ekspozycje pozabilansowe | Aktywa ważone ryzykiem i zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem | Zagęszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%) |
| 1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych                                               | 55 305                                                                                                | 0                        | 57 590                                                                                           | 234                      | 1 833                                                           | 3,17                                       |
| 2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych                                             | 2 633                                                                                                 | 0                        | 2 633                                                                                            | 0                        | 527                                                             | 20,00                                      |
| 3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego                                                           | 0                                                                                                     | 0                        | 0                                                                                                | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 4 Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju                                                           | 9 497                                                                                                 | 0                        | 10 255                                                                                           | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 5 Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                                                            | 2 064                                                                                                 | 0                        | 2 064                                                                                            | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 6 Ekspozycje wobec instytucji                                                                              | 0                                                                                                     | 0                        | 0                                                                                                | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 7 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                                         | 4 553                                                                                                 | 5 121                    | 4 848                                                                                            | 295                      | 4 564                                                           | 88,75                                      |
| 8 Ekspozycje detaliczne                                                                                    | 29 463                                                                                                | 7 582                    | 27 379                                                                                           | 2 986                    | 21 456                                                          | 70,66                                      |
| 9 Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach                                                  | 50 123                                                                                                | 127                      | 50 123                                                                                           | 61                       | 17 735                                                          | 35,34                                      |
| 10 Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania                                                   | 1 158                                                                                                 | 3                        | 1 020                                                                                            | 1                        | 1 101                                                           | 107,91                                     |
| 11 Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                     | 33                                                                                                    | 0                        | 31                                                                                               | 0                        | 36                                                              | 116,51                                     |
| 12 Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych                                                          | 0                                                                                                     | 0                        | 0                                                                                                | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 13 Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową             | 0                                                                                                     | 0                        | 0                                                                                                | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 14 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania                                                | 0                                                                                                     | 0                        | 0                                                                                                | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 15 Ekspozycje kapitałowe                                                                                   | 0                                                                                                     | 0                        | 0                                                                                                | 0                        | 0                                                               | 0,00                                       |
| 16 Inne pozycje                                                                                            | 3 244                                                                                                 | 0                        | 3 244                                                                                            | 0                        | 2 079                                                           | 64,09                                      |
| 17 Ogółem                                                                                                  | 158 073                                                                                               | 12 833                   | 159 187                                                                                          | 3 577                    | 49 331                                                          | 30,31                                      |

**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>46 721</b>                                                                                             | <b>46 721</b>                                       |
| 6 Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych                                    | 0                                                                                                         | 0                                                   |
| 7 Ekspozycje wobec instytucji                                                                 | 4 755                                                                                                     | 4 755                                               |
| 8 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                            | 41 966                                                                                                    | 41 966                                              |
| 8.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP                                              | 25 043                                                                                                    | 25 043                                              |
| 8.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym        | 3 980                                                                                                     | 3 980                                               |
| 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>46 721</b>                                                                                             | <b>46 721</b>                                       |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(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                                                                                          |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                                                           | Techniki ograniczania ryzyka kredytowego                            |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |                                                                           |                                                                                          |                                                                          |                                                                                           |                                                    |                                                                             | Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem |        |                                                                                            |
|       |                                                                                           | Ochrona kredytowa rzeczywista                                       |                                                                         |                                                                                |                                                          |                                                                                   |                                                                           |                                                                                          |                                                                          |                                                                                           |                                                    | Ochrona kredytowa nierzeczywista                                            |                                                                                          |        |                                                                                            |
| A-IRB | Ekspozycje całkowite                                                                      | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczeniami na życie (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%) | Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%) |                                                                                          |        | Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji) |
| 1     | Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych                                  | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                        | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                        | -      | -                                                                                          |
| 2     | Ekspozycje wobec instytucji                                                               | 13 080                                                              | 0,09                                                                    | 0,82                                                                           | 0,00                                                     | 0,00                                                                              | 0,82                                                                      | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                     | 0,00                                                                                      | 0,00                                               | 41,73                                                                       | 0,00                                                                                     | 4 755  | 4 755                                                                                      |
| 3     | Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                                                          | 75 227                                                              | 0,97                                                                    | 93,34                                                                          | 58,98                                                    | 0,55                                                                              | 33,82                                                                     | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                     | 0,00                                                                                      | 0,00                                               | 9,54                                                                        | 0,00                                                                                     | 41 966 | 41 966                                                                                     |
| 3.1   | W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP                                              | 39 932                                                              | 0,87                                                                    | 105,50                                                                         | 59,43                                                    | 0,78                                                                              | 45,29                                                                     | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                     | 0,00                                                                                      | 0,00                                               | 15,57                                                                       | 0,00                                                                                     | 25 043 | 25 043                                                                                     |
| 3.2   | W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowaniem specjalistycznym        | 11 443                                                              | 0,43                                                                    | 136,23                                                                         | 134,16                                                   | 0,02                                                                              | 2,06                                                                      | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                     | 0,00                                                                                      | 0,00                                               | 0,89                                                                        | 0,00                                                                                     | 3 980  | 3 980                                                                                      |
| 3.3   | W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – Inne                                             | 23 852                                                              | 1,39                                                                    | 52,40                                                                          | 22,15                                                    | 0,41                                                                              | 29,84                                                                     | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                     | 0,00                                                                                      | 0,00                                               | 3,60                                                                        | 0,00                                                                                     | 12 943 | 12 943                                                                                     |
| 4     | Ekspozycje detaliczne                                                                     | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                        | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                        | -      | -                                                                                          |
| 4.1   | W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością                        | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                        | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                        | -      | -                                                                                          |
| 4.2   | W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                        | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                        | -      | -                                                                                          |
| 4.3   | W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne                                      | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                        | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                        | -      | -                                                                                          |
| 4.4   | W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP                                                | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                        | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                        | -      | -                                                                                          |
| 4.5   | W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP                          | -                                                                   | -                                                                       | -                                                                              | -                                                        | -                                                                                 | -                                                                         | -                                                                                        | -                                                                        | -                                                                                         | -                                                  | -                                                                           | -                                                                                        | -      | -                                                                                          |
| 5     | Ogółem                                                                                    | 88 307                                                              | 0,84                                                                    | 79,63                                                                          | 50,24                                                    | 0,46                                                                              | 28,93                                                                     | 0,00                                                                                     | 0,00                                                                     | 0,00                                                                                      | 0,00                                               | 14,31                                                                       | 0,00                                                                                     | 46 721 | 46 721                                                                                     |

### **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 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 ekspozycje 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.

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| Wzór EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody |                                                                                                                                    |                        |                                       |                                                 |                                                                       |                                                           |                                                       |                    |                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------------------|
|                                                                                       |                                                                                                                                    | a                      | b                                     | c                                               | d                                                                     | e                                                         | f                                                     | g                  | h                                 |
|                                                                                       |                                                                                                                                    | Koszt odtworzenia (RC) | Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE) | Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE) | Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji | Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego | Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego | Wartość ekspozycji | Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem |
| EU-1                                                                                  | EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)                                                | 0                      | 0                                     |                                                 | 1,4                                                                   | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| EU-2                                                                                  | EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)                                       | 0                      | 0                                     |                                                 | 1,4                                                                   | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| 1                                                                                     | Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)                                                        | 834                    | 1 117                                 |                                                 | 1,4                                                                   | 3 611                                                     | 1 445                                                 | 1 445              | 588                               |
| 2                                                                                     | Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)                                                        |                        |                                       | 0                                               | 0                                                                     | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| 2a                                                                                    | W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych                                              |                        |                                       | 0                                               |                                                                       | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| 2b                                                                                    | W tym pakiety kompensowania instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia                                     |                        |                                       | 0                                               |                                                                       | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| 2c                                                                                    | w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym                                          |                        |                                       | 0                                               |                                                                       | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| 3                                                                                     | Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| 4                                                                                     | Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 230                                                       | 230                                                   | 230                | 16                                |
| 5                                                                                     | VaR w przypadku SFT                                                                                                                |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 0                                                         | 0                                                     | 0                  | 0                                 |
| 6                                                                                     | Ogółem                                                                                                                             |                        |                                       |                                                 |                                                                       | 3 841                                                     | 1 675                                                 | 1 675              | 604                               |

| 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                                 |
| 2                                                                                                                                 | (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)                                                                        |                    | 0                                 |
| 3                                                                                                                                 | (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)                                                 |                    | 0                                 |
| 4                                                                                                                                 | Transakcje podlegające metodzie standardowej                                                                                | 968                | 142                               |
| EU-4                                                                                                                              | Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)                                     | 0                  | 0                                 |
| 5                                                                                                                                 | Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej – ogółem | 968                | 142                               |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(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    | 1 279              | 0,07                                     | 27               | 36,83                                     | 1                                                   | 135                               | 10,50%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 189                | 0,16                                     | 12               | 28,01                                     | 1                                                   | 46                                | 24,47%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 69                 | 0,40                                     | 10               | 35,22                                     | 3                                                   | 34                                | 49,17%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | 3                  | 5,01                                     | 3                | 38,13                                     | 0                                                   | 4                                 | 129,77%                                        |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>1 540</b>       | <b>0,10</b>                              | <b>52</b>        | <b>35,68</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>219</b>                        | <b>14,21%</b>                                  |
| Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne                                                                     | od 0,00 do <0,15    | 26                 | 0,13                                     | 27               | 33,75                                     | 3                                                   | 8                                 | 31,93%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 5                  | 0,23                                     | 3                | 42,33                                     | 4                                                   | 3                                 | 51,64%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 104                | 0,40                                     | 64               | 41,08                                     | 4                                                   | 113                               | 108,45%                                        |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | 1                  | 0,66                                     | 2                | 33,68                                     | 2                                                   | 0                                 | 48,15%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | 2                  | 5,15                                     | 4                | 36,09                                     | 2                                                   | 3                                 | 123,63%                                        |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>138</b>         | <b>0,44</b>                              | <b>100</b>       | <b>39,63</b>                              | <b>4</b>                                            | <b>127</b>                        | <b>91,90%</b>                                  |
| Przedsiębiorstwa - MŚP                                                                                              | od 0,00 do <0,15    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 10                 | 0,18                                     | 29               | 46,98                                     | 1                                                   | 3                                 | 30,91%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 6                  | 0,33                                     | 33               | 44,59                                     | 3                                                   | 3                                 | 59,64%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | 8                  | 0,62                                     | 38               | 44,23                                     | 1                                                   | 5                                 | 60,22%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | 6                  | 1,49                                     | 34               | 45,24                                     | 2                                                   | 5                                 | 86,40%                                         |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | 3                  | 4,93                                     | 28               | 46,40                                     | 1                                                   | 4                                 | 136,19%                                        |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | 4                  | 100,00                                   | 2                | 54,31                                     | 1                                                   | 30                                | 780,70%                                        |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>37</b>          | <b>10,99</b>                             | <b>164</b>       | <b>46,40</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>50</b>                         | <b>136,70%</b>                                 |
| Inne przedsiębiorstwa                                                                                               | od 0,00 do <0,15    | 14                 | 0,09                                     | 2                | 51,17                                     | 1                                                   | 3                                 | 22,14%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,15 do <0,25    | 48                 | 0,22                                     | 9                | 58,58                                     | 1                                                   | 23                                | 47,06%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,25 do <0,50    | 114                | 0,46                                     | 19               | 58,12                                     | 1                                                   | 85                                | 75,05%                                         |
|                                                                                                                     | od 0,50 do <0,75    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | od 0,75 do <2,50    | 46                 | 1,04                                     | 26               | 58,58                                     | 3                                                   | 61                                | 133,93%                                        |
|                                                                                                                     | od 2,50 do <10,00   | 0                  | 2,61                                     | 2                | 58,58                                     | 1                                                   | 1                                 | 151,65%                                        |
|                                                                                                                     | od 10,00 do <100,00 | 10                 | 27,50                                    | 1                | 58,58                                     | 5                                                   | 41                                | 388,48%                                        |
|                                                                                                                     | 100,00 (Default)    | -                  | -                                        | -                | -                                         | -                                                   | -                                 | -                                              |
|                                                                                                                     | <b>Podsuma</b>      | <b>232</b>         | <b>1,72</b>                              | <b>59</b>        | <b>57,91</b>                              | <b>2</b>                                            | <b>214</b>                        | <b>91,96%</b>                                  |
| <b>Łącznie (wszystkie portfele)</b>                                                                                 |                     | <b>1 947</b>       | <b>0,53</b>                              | <b>375</b>       | <b>38,81</b>                              | <b>1</b>                                            | <b>610</b>                        | <b>31,31%</b>                                  |

#### **6.4. Informacje w zakresie ekspozycji restrukturyzowanych**

Grupa wspiera swoich klientów 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:

- klient nie jest w stanie wywiązać się z zobowiązań finansowych wynikających z umowy kredytowej ze względu na występujące lub spodziewane trudności finansowe,
- Bank lub spółka zależna banku udziela udogodnienia dotyczącego złagodzenia warunków umowy, które nie byłoby przyznane, gdyby klient nie miał trudności finansowych.

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.

Dodatkowe informacje dotyczące forbearance zostały zawarte w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. za rok 2024 w sekcji Zarządzanie ryzykiem oraz kapitałem, w rozdziale II. Zarządzanie ryzykiem, punkt 2. Ryzyko kredytowe.



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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(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            |
| <b>010</b>                                                   | <b>Kredyty i zaliczki</b>                                                                       | <b>3 518</b>                                                | <b>3 165</b> | <b>3 165</b>                                | <b>3 165</b>                                                                                                   | <b>-116</b>                               | <b>-1 227</b>                                                                                                                       | <b>3 510</b> |
| 020                                                          | Banki centralne                                                                                 | 0                                                           | 0            | 0                                           | 0                                                                                                              | 0                                         | 0                                                                                                                                   | 0            |
| 030                                                          | Sektor instytucji rządowych i samorządowych                                                     | 0                                                           | 0            | 0                                           | 0                                                                                                              | 0                                         | 0                                                                                                                                   | 0            |
| 040                                                          | Instytucje kredytowe                                                                            | 0                                                           | 0            | 0                                           | 0                                                                                                              | 0                                         | 0                                                                                                                                   | 0            |
| 050                                                          | Inne instytucje finansowe                                                                       | 2                                                           | 4            | 4                                           | 4                                                                                                              | 0                                         | -2                                                                                                                                  | 0            |
| 060                                                          | Przedsiębiorstwa niefinansowe                                                                   | 2 844                                                       | 2 565        | 2 565                                       | 2 565                                                                                                          | -98                                       | -865                                                                                                                                | 2 913        |
| 070                                                          | Gospodarstwa domowe                                                                             | 672                                                         | 596          | 596                                         | 596                                                                                                            | -18                                       | -360                                                                                                                                | 597          |
| <b>080</b>                                                   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                               | <b>0</b>                                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>                                    | <b>0</b>                                                                                                       | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                                                                                                            | <b>0</b>     |
| <b>090</b>                                                   | <b>Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</b>                                             | <b>394</b>                                                  | <b>84</b>    | <b>84</b>                                   | <b>84</b>                                                                                                      | <b>-11</b>                                | <b>-27</b>                                                                                                                          | <b>1</b>     |
| <b>100</b>                                                   | <b>Ogółem</b>                                                                                   | <b>3 912</b>                                                | <b>3 249</b> | <b>3 249</b>                                | <b>3 249</b>                                                                                                   | <b>-127</b>                               | <b>-1 254</b>                                                                                                                       | <b>3 511</b> |

## **6.5. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego**

Grupa na mocy pisma z dnia 4 lipca 2013 roku uzyskała zgodę Komisji Nadzoru Finansowego oraz Narodowego Banku Holandii na stosowanie w Banku oraz spółce ING Lease Sp. z o.o metody zaawansowanej wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla klas ekspozycji:

- przedsiębiorstwa (z wyłączeniem przedsiębiorstw, dla których Bank uzyskał zgodę nadzorczą na stałe stosowanie metody standardowej na podstawie art. 150 Rozporządzenia CRR),
- instytucje (z wyłączeniem ekspozycji lendingowych wobec podmiotów konsolidowanych przez Bank i objętych jednolitym systemem zarządzania ryzykiem, dla których Bank uzyskał zgodę na stosowanie metody standardowej wraz z możliwością stosowania 0% wagi ryzyka na podstawie art. 113 ust. 7 i 150 ust. 1 litera f) Rozporządzenia CRR).

### **6.5.1. Mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych oraz rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie, zatwierdzanie i zmianę modeli**

Struktura zarządzania i kontroli ryzyka modeli Grupy opiera się na podejściu trzech linii obrony modelu:

- pierwsza linia obrony modelu (1MLoD) obejmuje m.in. jednostki realizujące swoje strategie przy wykorzystaniu modeli, jednostki stanowiące wsparcie dla tych jednostek, a w szczególności jednostki ryzyka, jednostki odpowiedzialne za budowę modeli, jednostki do zarządzania danymi. W jednostkach tych identyfikowane są role właściciela modelu, modelarza, właściciela/opiekuna danych,
- drugą linię obrony modelu (2MLoD) stanowią jednostki pełniące funkcje nadzorcze i specjalizujące się w zarządzaniu ryzykiem modeli i walidacji modeli, w Banku jest to Departament Zarządzania Ryzykiem Modeli w ramach którego identyfikowane są role menedżera ds. ryzyka modeli i walidatora,
- trzecią linię obrony modelu (3MLoD) stanowi audyt wewnętrzny (DAW).

Koncepcja trzech linii obrony modelu jest podobna do trzech linii obrony stosowanych w zarządzaniu poszczególnymi ryzykami, które ma na celu zapewnienie solidnych ram zarządzania ryzykiem finansowym i niefinansowym poprzez zdefiniowanie i wdrożenie trzech "poziomów" zarządzania ryzykiem, z odrębnymi rolami, obowiązkami wykonawczymi i obowiązkami nadzorczymi. Różnica między tradycyjnymi liniami obrony, a liniami obrony modelu polega na tym, że każda z tradycyjnych linii obrony może być pierwszą linią obrony modelu, np. jeśli jest właścicielem modelu.

Każda czynność w zakresie wdrażania rozszerzeń i zmian metody IRB ma przypisanych lokalnych uczestników z Banku, którzy pełnią określone role.

W przypadku znacznego rozszerzenia i zmiany, które wymagają uzyskania zezwolenia ze strony właściwych organów, Departament Audytu Wewnętrznego (DAW) – trzecia linia obrony:

- dokonuje audytu budowy i walidacji modeli,
- weryfikuje poprawność wniosku, przed jego złożeniem,
- jest informowany o zawartości dokumentacji kierowanej do KNF / EBC,
- dokonuje niezależnego przeglądu dotyczącego realizacji potencjalnych warunków nadzoru.

W przypadku rozszerzenia i zmiany wiążącej się z koniecznością przekazania powiadomienia właściwym organom przed ich wdrożeniem, DAW otrzymuje informację do przekazania, opracowaną na podstawie decyzji Banku o zmianie metody IRB przez inicjatora zmiany.

DAW nie uczestniczy w procesie rozszerzenia i zmiany wiążącej się z koniecznością przekazania powiadomienia po ich wdrożeniu.

DAW weryfikuje również wyniki corocznej samooceny spełnienia wymogów regulacyjnych w odniesieniu do wytycznych określonych w Części 3 Rozporządzenia CRR wraz z odpowiednim

uwzględnieniem innych niezbędnych wymogów (regulacji nadzorczych). W ramach tej samooceny DAW jest odpowiedzialny za przygotowanie dokumentacji monitorowania poprawności funkcjonowania metody IRB, w tym za przygotowanie wykazu audytów wewnętrznych przeprowadzonych w zakresie funkcjonowania systemów ratingowych – zarówno w odniesieniu do wykorzystywanych modeli, jak i pozostałych aspektów funkcjonowania systemów ratingowych wraz z informacją nt. istotnych ustaleń wynikających z dokonanych przeglądów.

Bank wykonuje regularne przeglądy zgodności metody IRB z wymogami regulacyjnymi. W ramach tego monitoringu Bank dokonuje:

- samooceny metody IRB, w ramach której przekazuje do KNF:
  - wyniki corocznej samooceny spełnienia wymogów regulacyjnych w odniesieniu do wytycznych określonych w Części 3 Rozporządzenia CRR wraz z odpowiednim uwzględnieniem innych niezbędnych wymogów (regulacji nadzorczych),
  - wykaz audytów wewnętrznych przeprowadzonych w zakresie funkcjonowania systemów ratingowych,
  - wykaz pozostałych rozszerzeń i zmian w zakresie metody IRB wymagających powiadomienia po wdrożeniu,
  - wykaz planowanych do wprowadzenia rozszerzeń lub zmian metody IRB w horyzoncie 1 roku,
  - wyniki okresowej weryfikacji oszacowań IRB, w odniesieniu do każdego z parametrów wykorzystywanego w ramach metody IRB,
  - zestawienie wartości funduszy własnych oraz wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem informacji o dodatkowych ograniczeniach.

Wyniki przeglądu i samooceny zgodności Banku z wymogami regulacyjnymi metody IRB są zatwierdzane przez Zarząd Banku,

- oceny spełnienia testu stosowania (dalej: use test) zgodnie z artykułem 144, ust. 1, lit. b) Rozporządzenia CRR. Raport zatwierdzany jest przez Komitet Polityki Kredytowej,
- w ramach zapewnienia spójności Polityki na poziomie Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego, Bank podczas wykonywania przeglądów zgodności metody IRB kontroluje poprawność funkcjonowania metody IRB we wszystkich systemach ratingowych objętych tą metodą, również w spółkach zależnych.

Bank ogranicza ryzyko modeli przede wszystkim poprzez ustanowienie kompleksowego i rzetelnego procesu zarządzania modelami zapewniającego kompleksową identyfikację, pomiar, kontrolę, reagowanie i monitorowanie ryzyka modeli. Zasady zarządzania modelami i ich ryzykiem określa Polityka zarządzania ryzykiem modeli oraz podległe jej standardy, w tym standardy budowy modeli, monitorowania modeli i zarządzania ryzykiem modeli. Zasady te podlegają okresowym przeglądom mającym na celu ciągle doskonalenie metodyki zarządzania modelami i ich ryzykiem.

Kluczowymi elementami kontrolnymi w procesie zarządzania ryzykiem modeli stosowanymi w poszczególnych systemach ratingowych są:

- opracowanie modeli przez wyspecjalizowaną jednostkę wewnętrzną odpowiedzialną za budowę modeli,
- określanie istotności modeli i roczne przeglądy istotności modeli,
- akceptacja modeli i ich zmian przez Komitet Polityki Kredytowej,
- przeprowadzanie testów modeli,
- okresowe monitorowanie skuteczności modeli,
- walidacja modeli, która jest przeprowadzana przez jednostkę walidacyjną niezależną od jednostki budującej modele, przed akceptacją modelu i okresowo,
- ocena ryzyka modeli w ujęciu jednostkowym i zagregowanym oraz monitorowanie poziomu ryzyka modeli w kontekście przyjętego poziomu tolerancji na ryzyko modeli,

- ewidencjonowanie modeli, informacji o modelach i zmian modeli w rejestrze modeli,
- rejestrowanie ustaleń dotyczących słabości modeli identyfikowanych podczas monitorowania skuteczności modeli oraz ich walidacji i audytów, a także monitorowanie statusu realizacji podejmowanych działań,
- kwartalne raportowanie poziomu ryzyka modeli i kluczowych informacji o jego zarządzaniu do Komitetu Polityki Kredytowej, Komitetu Ryzyka Modeli, Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Niezależność jednostki walidującej modele od jednostki budującej modele jest zapewniona na poziomie organizacyjnym, poprzez jej bezpośrednią podległość pod wiceprezesa zarządu odpowiedzialnego za zarządzanie ryzykiem (CRO).

Kluczowe role zaangażowane w opracowywanie i zatwierdzanie modeli to:

- Właściciel modelu - jest odpowiedzialny za model podczas całego cyklu życia, zarówno wobec wewnętrznych interesariuszy, jak i, w stosownych przypadkach, wobec zewnętrznego podmiotu zatwierdzającego. Właściciel modelu odpowiada za to, aby wszystkie etapy cyklu życia modelu zostały poprawnie ukończone, funkcjonalność modelu spełniała potrzeby użytkowników, informacje o modelu w rejestrze modeli były kompletne i aktualne,
- Modelarz (budowniczy modelu) - jest odpowiedzialny za opracowanie/zmianę modelu zgodnie z wewnętrznymi i zewnętrznymi wymaganiami,
- Walidator modelu - jest odpowiedzialny za niezależną ocenę (walidację) modelu oraz za informowanie wewnętrznego zatwierdzającego, czy model nadaje się do jego zamierzonego zastosowania. Walidator modelu nie może być zaangażowany w proces modelowania i musi być niezależny od właściciela modelu, zatwierdzającego model i modelarza,
- Komitet Polityki Kredytowej - zatwierdza nowo opracowane lub przebudowane modele do stosowania, ich dokumentację oraz wyniki walidacji modeli, a także zatwierdza standardy budowy, monitorowania i zarządzania modelami ryzyka kredytowego,
- Właściciel/opiekun danych - określa strategię danych dla określonej kategorii danych i modelu; opiekun (administrator) danych jest odpowiedzialny za realizację strategii właściciela danych. Właściciel i opiekun danych są odpowiedzialni za dostarczanie danych i ogólne wsparcie danych podczas cyklu życia modelu: jakość danych, weryfikacja i ulepszanie,
- Menadżer ds. ryzyka modeli - monitoruje ryzyka modeli i jest odpowiedzialny za nadzorowanie cyklu życia modelu oraz procesu zarządzania ryzykiem modeli. Menadżer ds. ryzyka modeli weryfikuje i zatwierdza klasyfikację modelu i może konsultować się z walidatorem modelu. Doradza on jednostkom pierwszej linii obrony modelu (właścicielowi i rolom go wspierającym) oraz monitoruje i raportuje ekspozycje na ryzyko modeli, a także ma prawo weryfikować wdrożenie zarządzania ryzykiem modelu na dowolnym etapie cyklu życia modelu.

## **6.5.2. Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego**

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku prowadzone jest w oparciu o zaawansowane modele oceny ryzyka kredytowego. W procesie raportowania ryzyka kredytowego, informacje odnoszące się do modeli IRB, uwzględniane są z częstotliwością dostosowaną do istotności i rodzaju prezentowanej informacji oraz pozycji odbiorcy. Co do zasady, szczegółowe informacje odnoszące się do modeli IRB prezentowane są wyższej kadrze kierowniczej, w szczególności:

- Zarządowi Banku - wyniki monitorowania poprawności funkcjonowania metody IRB zgodnie z „Polityką zmian i monitorowania metody wewnętrznych ratingów w ING Banku Śląskim S.A.”,
- Komitetowi Polityki Kredytowej - wyniki monitorowania modeli ryzyka kredytowego zgodnie z „Instrukcją zarządzania modelami ryzyka kredytowego w ING Banku Śląskim S.A.” i wyniki walidacji modeli zgodnie z „Polityką walidacji modeli”,
- Komitetowi Aktywów i Pasywów (ALCO) - testy warunków skrajnych zgodnie z „Polityką przeprowadzania testów warunków skrajnych”.

W ramach kwartalnego raportu Pionu Ryzyka (Raport Zarządzania Ryzykiem), przedstawiane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej i Komitetowi Ryzyka przy Radzie Nadzorczej wyniki analizy profilu ryzyka kredytowego portfeli ekspozycji korporacyjnych oraz ekspozycji detalicznych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z procesem monitorowania modeli, w szczególności:

- profil ryzyka według kategorii,
- migracje między kategoriami,
- oszacowania odpowiednich parametrów w poszczególnych kategoriach,
- porównania zrealizowanych współczynników niewykonania zobowiązania, wartości zrealizowanych LGD i zrealizowanych współczynników konwersji (CCF) z wartościami oczekiwanymi.

Bank uwzględni również w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym dane dotyczące odpisów aktualizacyjnych (rezerw kredytowych), które prezentowane są w Raporcie Zarządzania Ryzykiem.

### **6.5.3. Opis procesu ratingów wewnętrznych**

Integralną częścią procesu oceny ryzyka kredytowego Grupy związanego z ekspozycjami kredytowymi jest wyznaczenie klasy ryzyka klienta. Klasa ryzyka jest determinowana poprzez jednolicie stosowany rating. Proces nadawania ratingu jest niezależny od procesu zatwierdzania decyzji kredytowej lub przeglądów w ramach procesu kredytowego. Jednocześnie proces ratingowy jest finalizowany przed podjęciem decyzji kredytowej.

W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw i instytucji, Grupa wykorzystuje stopniową skalę ratingową opierającą się na 22 klasach ryzyka, które stanowią prezentację ryzyka związanego z klientem. Niektóre stosowane w Banku modele posiadają podklasy ratingowe dla uzyskania lepszej granulacji skali ratingowej. Podklasy te należy traktować jako część pełnej klasy ratingowej.

Największa ilość klientów skupiona jest w przedziale ratingowym 9-15. Przypisanie do każdej z klas ryzyka klienta oparte jest na modelach ratingowych, które wykorzystują dane ze sprawozdań finansowych klienta, ocenie czynników jakościowych oraz, w określonych przypadkach, standingu finansowym spółki-matki.

Przy przypisaniu klientowi klasy ryzyka w pierwszej kolejności Grupa kieruje się wartością prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przypisaną przez model ratingowy. Poniższy opis charakterystyk poszczególnych klas ratingowych traktowany jest pomocniczo, w szczególności na potrzeby apelacji ratingów wyznaczonych na podstawie modeli.

Klasy ryzyka można podzielić na poniższe podstawowe grupy:

- grupę klas niskiego ryzyka odpowiadającą ratingom inwestycyjnym (klasy ryzyka 1-10),
- grupę klas średniego i podwyższonego ryzyka odpowiadającą ratingom spekulacyjnym (klasy ryzyka 11-17),
- grupę klas z portfela potencjalnie nieregularnego (klasy ryzyka 18-19) oraz z portfela nieregularnego (klasy ryzyka 20-22).

Grupa klas niskiego ryzyka (1-10) obejmuje podmioty posiadające solidny poziom dochodów oraz marż, silną strukturę bilansu oraz długoterminowe, stabilne perspektywy. W górnych poziomach tego przedziału klasyfikowani są klienci zajmujący pozycje liderów rynkowych, których wrażliwość na niekorzystne zmiany rynkowe jest stosunkowo niska. Podmioty z tej kategorii mają swobodny - tzn. według swojego uznania - dostęp do finansowania na rynkach w dowolnym momencie.

Grupa klas średniego i podwyższonego ryzyka (11-17) jest grupą klas o stosunkowo dużej rozpiętości poziomów ryzyka, przy czym można je podzielić na:

- podmioty o najlepszych klasach w ramach tej grupy aktualnie wywiązują się ze swoich zobowiązań finansowych, jednak obsługa długu (kapitału oraz odsetek) w dłuższym okresie może okazać się niepewna. Margines bezpieczeństwa jest zatem ograniczony. W sytuacji niesprzyjającego otoczenia gospodarczego lub niekorzystnych warunków ekonomicznych istnieje niebezpieczeństwo wzrostu ryzyka kredytowego,
- podmioty posiadające klasy o większym ryzyku (najgorsze klasy z tej grupy) w dłuższej perspektywie mogą się charakteryzować: niepewnymi perspektywami w zakresie dochodów, gorszą jakością aktywów oraz ryzykiem niedopasowania poziomu kapitałów, co może się przełożyć na możliwość wystąpienia strat.

Klasa kredytów z ratingami 18-22 jest grupą klas ryzyka obejmującą podmioty, u których wystąpiły jednoznaczne oznaki problemów z obsługą zadłużenia lub wystąpiła już sytuacja określana jako niewykonanie zobowiązania. Ta grupa klas ryzyka obejmuje również klientów z ekspozycją w statusie Forbearance w sytuacji pojawienia się w okresie próbnym wyjścia z Forbearance przeterminowania powyżej 30 dni kalendarzowych na ekspozycji ze statusem Forbearance lub udzielenia kolejnego udogodnienia typu Forbearance na danej ekspozycji. Definicja zdarzenia niewykonania zobowiązania determinuje reklasyfikację takiego klienta do klasy ratingowej 20-22.

W tabeli poniżej zaprezentowano strukturę powiązań pomiędzy wewnętrznymi i zewnętrznymi ocenami ratingowymi:

| Ocena ratingowa ING<br>Klasy ryzyka | S&P/Fitch IBCA<br>Rating | Moody's<br>Rating |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------|
| 1                                   | AAA                      | Aaa               |
| 2                                   | AA+                      | Aa1               |
| 3                                   | AA                       | Aa2               |
| 4                                   | AA-                      | Aa3               |
| 5                                   | A+                       | A1                |
| 6                                   | A                        | A2                |
| 7                                   | A-                       | A3                |
| 8                                   | BBB+                     | Baa1              |
| 9                                   | BBB                      | Baa2              |
| 10                                  | BBB-                     | Baa3              |
| 11                                  | BB+                      | Ba1               |
| 12                                  | BB                       | Ba2               |
| 13                                  | BB-                      | Ba3               |
| 14                                  | B+                       | B1                |
| 15                                  | B                        | B2                |
| 16                                  | B-                       | B3                |
| 17                                  | CCC                      | Caa1, Caa2, Caa3  |
| 18                                  | CC                       | Ca                |
| 19                                  | C                        | C                 |
| 20                                  | D                        | C                 |
| 21                                  | D                        | C                 |
| 22                                  | D                        | C                 |

#### 6.5.4. Modele podstawowych parametrów ryzyka

Realizując wymagania wynikające z konieczności stałego utrzymywania zgodności z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla potrzeb szacowania regulacyjnego wymogu kapitałowego, opracowano, wdrożono, monitorowano i walidowano modele (lokalne i globalne) podstawowych parametrów ryzyka według wymagań metody IRB dla klas aktywów objętych tą metodą:

- PD (prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania),



- LGD (straty dla Banku wynikającej z niewykonania zobowiązania przez klientów),
- EAD (zaangażowania klienta wobec Banku w momencie niewykonania zobowiązania).

Modele wykorzystywane przez Grupę do zarządzania ryzykiem są systematycznie walidowane i rozwijane.

W ocenie ryzyka kredytowego Grupa korzysta w zakresie metody IRB z następujących modeli:

- Model ratingowy SME (KC i KM) - modele stosowane do oceny podmiotów gospodarczych zarejestrowanych w Polsce o przychodach ze sprzedaży w przedziale do 100 mln EUR, którzy nie kwalifikują się do segmentu masowego dla segmentu biznesowego (tzw. Easy Lending). Model KM jest kolejną wersją modelu KC. Klienci oceniani modelem KC sukcesywnie zmigrują do modelu KM do końca lipca 2025 roku. Wyłączone z zakresu stosowania modeli są jednostki rządowe i administracji publicznej, banki i instytucje finansowe, podmioty specjalistyczne. Model KC obejmuje klasy ryzyka od 8 do 18, a klasa 19 (kredyty potencjalnie nieregularne) określana jest metodą ekspercką, składa się z modułu ilościowego (rating siły finansowej) i jakościowego (pozycja rynkowa, jakość zarządzania, branża itp.) Model KM obejmuje klasy ryzyka od 8 do 19. Składa się z modułu ilościowego (rating siły finansowej i ocena behawioralna klienta) i jakościowego (jakość zarządzania).
- Model ratingowy Large Corporate (CL) - model ratingowy mający zastosowanie do podmiotów gospodarczych o skonsolidowanych przychodach ze sprzedaży powyżej 100 mln EUR lub zarejestrowanych poza Polską, za wyjątkiem podmiotów specjalistycznych. Model obejmuje klasy ryzyka od 1 do 19, klasy 18 i 19 mogą zostać określone automatycznie lub ekspercko. Model CL – podobnie jak SME – składa się z modułu finansowego i jakościowego.
- Model ratingowy Trade and Commodity Finance (CT) - model ratingowy dla klientów z obszaru specjalistycznego finansowania TCF (transakcje handlu towarami masowymi, takimi jak ropa naftowa, gaz, chemikalia, nawozy czy zboża). Model CT jest modelem eksperckim, składającym się z modułu karty scoringowej i modułu wpływu podmiotu dominującego (dla podmiotów zależnych). Karta scoringowa obejmuje pięć kategorii (finansowych i biznesowych). Wyznaczany scoring ma zakres od 10 do 40 i przekłada się na rating od 8 do 17, przy czym podmioty o charakterze start-up mają przypisany rating CT 14.
- Model ratingowy Project Finance (JP) - model ratingowy dla klientów działających w formule *project finance*. Jest to model ekspercki, składający się z karty scoringowej głównej (dla projektów ukończonych), obejmującej pięć kategorii czynników ryzyka (*risk drivers*) oraz możliwych do zastosowania korekt (dla projektów przed ukończeniem, dla określonych branż czy poziomu wskaźnika DSCR). Klasy ryzyka wyznaczane są w zakresie od 8 do 17.
- Model ratingowy Commercial Property Finance (RD, RF) oraz Commercial Property Finance Orphans (RR) - modele ratingowe dla finansowania nieruchomości przychodowych z podziałem według głównego kryterium zaangażowania na moment udzielenia powyżej 3 mln EUR kwalifikującego do modelu CPF lub CPF Orphans. Model CPF jest modelem statystycznym podzielonym na sub-modele finansowania fazy eksploatacji (IPRE) oraz budowy (Construction), natomiast model CPF Orphans jest modelem eksperckim, z podziałem na 4 sub-modele: dla klientów osiągających przychody z tytułu najmu (typ IPRE), fundusze inwestycyjne (typ REIF), deweloperów nieruchomości (typ RPRJ) oraz właścicieli terenów pod przyszłe inwestycje. Wyznaczone klasy ryzyka zawierają się w przedziale od 5 do 19 dla modelu CPF Orphans oraz od 6 (IPRE) lub 10 (Construction) do 19 dla modelu CPF.
- Modele ratingowe Finance Institutions (FA, FB, FM, FF, FH i FU) - modele ratingowe dla podmiotów finansowych, takich jak instytucje pożyczkowe, podmioty udzielające kredytów ratalnych, kredytów hipotecznych, spółki leasingowe, faktoringowe, vendorowe, zarządzające płynnością grupy innych podmiotów funduszy inwestycyjnych, hedgingowych, brokerów/dealerów, firm ubezpieczeniowych oraz zarządców funduszy. Są to modele eksperckie,



składające się z karty scoringowej, mechanizmu korekt dostosowanych do specyfiki portfela oraz ograniczenia do poziomu rzędu centralnego. Klasy ryzyka są w przedziale od 1 do 19.

- Model ratingowy Commercial Banks (BC) - ekspercki model ratingowy dla banków komercyjnych, składający się z 14 czynników ryzyka, w tym ośmiu ilościowych i sześciu jakościowych, ujętych na karcie scoringowej. Wyznaczony w ten sposób rating siły finansowej podlega określonych korektom (uwzględniających, na przykład, jakość zarządzania, otoczenie regulacyjne, ryzyko makroekonomiczne czy ryzyko kraju). Wyznaczony rating zawiera się w przedziale od 1 do 19.

Funkcjonujące w Banku modele LGD (Loss Given Default) – stosowane w zależności od typu klienta – służą do wyznaczania straty oczekiwanej w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta. Jest ona wyrażana jako część ekspozycji (EAD), której Bank w takim przypadku nie zdoła odzyskać. LGD zależy między innymi od rodzaju i wartości zabezpieczenia, jak i typu zaangażowania. Poszczególne grupy zabezpieczeń przypisane mają stopy odzysku, które np. w modelu LGD ML-CORP (CL) mieszczą się w zakresie od 100% dla środków finansowych do np. 30% dla zapasów (osobny zestaw wartości stopy odzysku występuje w przypadku gwarancji i poręczeń).

Wspomniana wartość ekspozycji w momencie wystąpienia default (EAD) uwzględnia typ zaangażowania poprzez współczynnik konwersji CCF. Określa on część niewykorzystanego limitu, który może zostać wykorzystany w momencie default (wartość procentowa większa od zera).

Realizując wymagania wynikające z konieczności stałego utrzymywania zgodności z zaawansowaną metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla potrzeb szacowania regulacyjnego wymogu kapitałowego w ramach Grupy ING oraz ING Banku Śląskiego S.A. opracowano regulacje zapewniające zgodność z artykułem 452 lit. f) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku. Należą do nich:

- Methodology Standards for Credit Risk IRB Models (Standardy Budowy Modeli Kapitałowych),
- Monitoring and Testing Standards for Credit Risk IRB Models (Standardy Monitorowania Modeli Kapitałowych),
- ING Bank Slaski technical guidelines for validation of IRB model (Techniczne Standardy Walidacji Modeli IRB).

Powyższe regulacje zawierają wytyczne obejmujące:

- definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD,
- informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania,
- informacje na temat tego, czy zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między oszacowaniem wartości PD, a rzeczywistym współczynnikiem zobowiązania w co najmniej trzech ostatnich okresach,
- definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD w tym metody oszacowania LGD w okresie pogorszenia koniunktury,
- informacje dotyczące sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania,
- czas, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania, a zamknięciem ekspozycji,
- definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej, w tym założenia użyte przy kalkulacji tych oszacowań.

W tabelach poniżej (w podziale na klasy ekspozycji) przedstawiono wartości PD, liczebności dłużników, a także wartości wskaźnika niewykonania zobowiązania dla metody IRB wyznaczone zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 452 lit. h) Rozporządzenia 2019/876 i Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji. Wzór o formacie stałym,
- Wzór EU CR9.1 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna PD w podziale na kategorie ekspozycji (wyłącznie do celów oszacowania PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR).

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD) |                    |                                              |                                                                       |                                                                           |                                          |                        |                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Kategoria ekspozycji                                                                                               | Zakres wartości PD | Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku |                                                                       | Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%) | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Średnia wartość PD (%) | Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%) |
|                                                                                                                    |                    |                                              | W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku |                                                                           |                                          |                        |                                                                      |
| a                                                                                                                  | b                  | c                                            | d                                                                     | e                                                                         | f                                        | g                      | h                                                                    |
| Instytucje                                                                                                         | 0,00 do <0,15      | 219                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,10                                     | 0,11                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,00 do <0,10      | 80                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,09                                     | 0,07                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,10 do <0,15      | 139                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,14                                     | 0,14                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,15 do <0,25      | 51                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,21                                     | 0,21                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,25 do <0,50      | 42                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,42                                     | 0,38                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,50 do <0,75      | 2                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,55                                     | 0,55                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,75 do <2,50      | 39                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,05                                     | 1,48                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,75 do <1,75      | 27                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,13                                     | 1,09                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 1,75 do <2,5       | 12                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,37                                     | 2,37                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 2,50 do <10,00     | 11                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,61                                     | 5,55                   | 1,89                                                                 |
|                                                                                                                    | 2,5 do <5          | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,61                                     | 4,50                   | 1,43                                                                 |
|                                                                                                                    | 5 do <10           | 3                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 8,35                                     | 8,35                   | 2,50                                                                 |
|                                                                                                                    | 10,00 do <100,00   | 9                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 16,86                                    | 18,79                  | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 10 do <20          | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 16,32                                    | 16,32                  | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 20 do <30          | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |
|                                                                                                                    | 30 do <100         | 1                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 38,50                                    | 38,50                  | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 100,00 (domyślnie) | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |
| Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne                                                                    | 0,00 do <0,15      | 4                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,13                                     | 0,13                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,00 do <0,10      | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |
|                                                                                                                    | 0,10 do <0,15      | 4                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,13                                     | 0,13                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,15 do <0,25      | 14                                           | 1                                                                     | 7,14                                                                      | 0,23                                     | 0,22                   | 1,43                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,25 do <0,50      | 179                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,39                                     | 0,41                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,50 do <0,75      | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,66                                     | 0,59                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,75 do <2,50      | 218                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,21                                     | 1,12                   | 0,11                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,75 do <1,75      | 192                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,10                                     | 0,95                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 1,75 do <2,5       | 26                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,99                                     | 2,35                   | 1,18                                                                 |
|                                                                                                                    | 2,50 do <10,00     | 21                                           | 1                                                                     | 4,76                                                                      | 5,58                                     | 6,04                   | 0,95                                                                 |
|                                                                                                                    | 2,5 do <5          | 13                                           | 1                                                                     | 7,69                                                                      | 3,75                                     | 4,60                   | 1,54                                                                 |
|                                                                                                                    | 5 do <10           | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 6,07                                     | 8,38                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 10,00 do <100,00   | 21                                           | 2                                                                     | 9,52                                                                      | 33,12                                    | 23,37                  | 1,90                                                                 |
|                                                                                                                    | 10 do <20          | 10                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 16,32                                    | 16,32                  | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 20 do <30          | 6                                            | 2                                                                     | 33,33                                                                     | 25,00                                    | 25,42                  | 6,67                                                                 |
|                                                                                                                    | 30 do <100         | 5                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 33,57                                    | 35,00                  | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 100,00 (domyślnie) | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |
| Przedsiębiorstwa - MŚP                                                                                             | 0,00 do <0,15      | 1                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,11                                     | 0,09                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,00 do <0,10      | 1                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,00                                     | 0,09                   | 0,00                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,10 do <0,15      | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |
|                                                                                                                    | 0,15 do <0,25      | 493                                          | 1                                                                     | 0,20                                                                      | 0,18                                     | 0,17                   | 0,16                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,25 do <0,50      | 1 360                                        | 6                                                                     | 0,44                                                                      | 0,33                                     | 0,35                   | 0,44                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,50 do <0,75      | 2 085                                        | 13                                                                    | 0,62                                                                      | 0,62                                     | 0,59                   | 0,76                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,75 do <2,50      | 4 056                                        | 52                                                                    | 1,28                                                                      | 1,55                                     | 1,60                   | 1,42                                                                 |
|                                                                                                                    | 0,75 do <1,75      | 2 204                                        | 20                                                                    | 0,91                                                                      | 1,44                                     | 1,22                   | 1,13                                                                 |
|                                                                                                                    | 1,75 do <2,5       | 1 852                                        | 32                                                                    | 1,73                                                                      | 2,06                                     | 2,06                   | 1,78                                                                 |
|                                                                                                                    | 2,50 do <10,00     | 2 665                                        | 82                                                                    | 3,08                                                                      | 5,20                                     | 5,17                   | 3,32                                                                 |
|                                                                                                                    | 2,5 do <5          | 1 955                                        | 49                                                                    | 2,51                                                                      | 3,83                                     | 4,10                   | 2,55                                                                 |
|                                                                                                                    | 5 do <10           | 710                                          | 33                                                                    | 4,65                                                                      | 7,51                                     | 8,12                   | 6,14                                                                 |
|                                                                                                                    | 10,00 do <100,00   | 748                                          | 70                                                                    | 9,36                                                                      | 21,18                                    | 22,09                  | 12,39                                                                |
|                                                                                                                    | 10 do <20          | 439                                          | 30                                                                    | 6,83                                                                      | 12,67                                    | 14,44                  | 9,65                                                                 |
|                                                                                                                    | 20 do <30          | 159                                          | 11                                                                    | 6,92                                                                      | 26,00                                    | 26,70                  | 14,02                                                                |
|                                                                                                                    | 30 do <100         | 150                                          | 29                                                                    | 19,33                                                                     | 47,15                                    | 39,61                  | 17,96                                                                |
|                                                                                                                    | 100,00 (domyślnie) | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

**Wzór EU CR9 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (stała skala PD)**

| Kategoria ekspozycji  | Zakres wartości PD | Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku |                                                                       | Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%) | Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%) | Średnia wartość PD (%) | Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%) |
|-----------------------|--------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                       |                    |                                              | W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku |                                                                           |                                          |                        |                                                                      |
| a                     | b                  | c                                            | d                                                                     | e                                                                         | f                                        | g                      | h                                                                    |
| Inne przedsiębiorstwa | 0,00 do <0,15      | 36                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,09                                     | 0,09                   | 0,00                                                                 |
|                       | 0,00 do <0,10      | 18                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,07                                     | 0,08                   | 0,00                                                                 |
|                       | 0,10 do <0,15      | 18                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,11                                     | 0,11                   | 0,00                                                                 |
|                       | 0,15 do <0,25      | 74                                           | 2                                                                     | 2,70                                                                      | 0,20                                     | 0,21                   | 0,54                                                                 |
|                       | 0,25 do <0,50      | 156                                          | 1                                                                     | 0,64                                                                      | 0,41                                     | 0,41                   | 0,26                                                                 |
|                       | 0,50 do <0,75      | 2                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,60                                     | 0,59                   | 0,20                                                                 |
|                       | 0,75 do <2,50      | 218                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,12                                     | 1,20                   | 0,40                                                                 |
|                       | 0,75 do <1,75      | 215                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,08                                     | 1,18                   | 0,38                                                                 |
|                       | 1,75 do <2,5       | 3                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,10                                     | 2,32                   | 0,39                                                                 |
|                       | 2,50 do <10,00     | 78                                           | 1                                                                     | 1,28                                                                      | 3,72                                     | 3,69                   | 0,86                                                                 |
|                       | 2,5 do <5          | 75                                           | 1                                                                     | 1,33                                                                      | 3,42                                     | 3,47                   | 0,96                                                                 |
|                       | 5 do <10           | 3                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 8,75                                     | 9,18                   | 0,73                                                                 |
|                       | 10,00 do <100,00   | 25                                           | 4                                                                     | 16,00                                                                     | 25,34                                    | 22,04                  | 5,14                                                                 |
|                       | 10 do <20          | 12                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 16,29                                    | 16,32                  | 1,08                                                                 |
|                       | 20 do <30          | 13                                           | 4                                                                     | 30,77                                                                     | 27,50                                    | 27,31                  | 7,55                                                                 |
|                       | 30 do <100         | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |
|                       | 100,00 (domyślnie) | -                                            | -                                                                     | -                                                                         | -                                        | -                      | -                                                                    |

**Wzór EU CR9.1 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR)**

| Kategoria ekspozycji                            | Zakres wartości PD          | Ekwiwalent ratingu zewnętrznego | Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku |                                                                       | Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%) | Średnia wartość PD (%) | Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%) |
|-------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                 |                             |                                 |                                              | W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku |                                                                           |                        |                                                                      |
| a                                               | b                           | c                               | d                                            | e                                                                     | f                                                                         | g                      | h                                                                    |
| Instytucje                                      | 0.02449500 do 0.03464100    | AA                              | 3                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,03                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.03464100 do 0.04472100    | AA-                             | 6                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,05                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.04472100 do 0.05489500    | A+                              | 36                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,06                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.05489500 do 0.07327700    | A                               | 16                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,07                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.07327700 do 0.10983900    | A-                              | 36                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,10                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.10983900 do 0.16931700    | BBB+                            | 133                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,14                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.16931700 do 0.26841300    | BBB                             | 41                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,22                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.26841300 do 0.43756600    | BBB-                            | 25                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,33                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.43756600 do 0.73355600    | BB+                             | 19                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,48                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.73355600 do 1.26465200    | BB                              | 11                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,76                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 1.26465200 do 2.24209800    | BB-                             | 15                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,35                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 2.24209800 do 4.08777200    | B+                              | 12                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,37                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 4.08777200 do 7.66418200    | B                               | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 4,50                   | 1,67                                                                 |
|                                                 | 7.66418200 do 14.77718200   | B-                              | 3                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 8,35                   | 2,50                                                                 |
|                                                 | 14.77718200 do 22.72823100  | CCC                             | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 16,32                  | 0,00                                                                 |
|                                                 | 29.58039900 do 100.00000000 | C                               | 1                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 38,50                  | 0,00                                                                 |
| Przedsiębiorstwa - kredytowanie specjalistyczne | 0.07327700 do 0.10983900    | A-                              | 1                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,10                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.10983900 do 0.16931700    | BBB+                            | 4                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,15                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.16931700 do 0.26841300    | BBB                             | 13                                           | 1                                                                     | 7,69                                                                      | 0,22                   | 1,54                                                                 |
|                                                 | 0.26841300 do 0.43756600    | BBB-                            | 49                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,31                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.43756600 do 0.73355600    | BB+                             | 130                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,45                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 0.73355600 do 1.26465200    | BB                              | 133                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,75                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 1.26465200 do 2.24209800    | BB-                             | 67                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,32                   | 0,00                                                                 |
|                                                 | 2.24209800 do 4.08777200    | B+                              | 26                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,35                   | 1,18                                                                 |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

**Wzór EU CR9.1 – Metoda IRB – Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR)**

| Kategoria ekspozycji   | Zakres wartości PD          | Ekwiwalent ratingu zewnętrznego | Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku |                                                                       | Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%) | Średnia wartość PD (%) | Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%) |
|------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                        |                             |                                 |                                              | W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku |                                                                           |                        |                                                                      |
| a                      | b                           | c                               | d                                            | e                                                                     | f                                                                         | g                      | h                                                                    |
|                        | 4.08777200 do 7.66418200    | B                               | 13                                           | 1                                                                     | 7,69                                                                      | 4,60                   | 1,54                                                                 |
|                        | 7.66418200 do 14.77718200   | B-                              | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 8,38                   | 0,00                                                                 |
|                        | 14.77718200 do 22.72823100  | CCC                             | 10                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 16,32                  | 0,00                                                                 |
|                        | 22.72823100 do 29.58039900  | CC                              | 6                                            | 2                                                                     | 33,33                                                                     | 25,42                  | 6,67                                                                 |
|                        | 29.58039900 do 100.00000000 | C                               | 5                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 35,00                  | 0,00                                                                 |
| Przedsiębiorstwa - MŚP | 0.07327700 do 0.10983900    | A-                              | 1                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,09                   | 0,00                                                                 |
|                        | 0.10983900 do 0.16931700    | BBB+                            | 486                                          | 1                                                                     | 0,21                                                                      | 0,17                   | 0,16                                                                 |
|                        | 0.16931700 do 0.26841300    | BBB                             | 8                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,24                   | 0,00                                                                 |
|                        | 0.26841300 do 0.43756600    | BBB-                            | 1 346                                        | 6                                                                     | 0,45                                                                      | 0,34                   | 0,45                                                                 |
|                        | 0.43756600 do 0.73355600    | BB+                             | 13                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,42                   | 0,00                                                                 |
|                        | 0.73355600 do 1.26465200    | BB                              | 2 089                                        | 13                                                                    | 0,62                                                                      | 0,59                   | 0,76                                                                 |
|                        | 1.26465200 do 2.24209800    | BB-                             | 2 200                                        | 20                                                                    | 0,91                                                                      | 1,22                   | 1,13                                                                 |
|                        | 2.24209800 do 4.08777200    | B+                              | 1 852                                        | 32                                                                    | 1,73                                                                      | 2,06                   | 1,78                                                                 |
|                        | 4.08777200 do 7.66418200    | B                               | 2 059                                        | 49                                                                    | 2,38                                                                      | 4,19                   | 2,51                                                                 |
|                        | 7.66418200 do 14.77718200   | B-                              | 606                                          | 33                                                                    | 5,45                                                                      | 8,49                   | 6,53                                                                 |
|                        | 14.77718200 do 22.72823100  | CCC                             | 438                                          | 29                                                                    | 6,62                                                                      | 14,44                  | 9,60                                                                 |
|                        | 22.72823100 do 29.58039900  | CC                              | 160                                          | 12                                                                    | 7,50                                                                      | 26,63                  | 14,14                                                                |
|                        | 29.58039900 do 100.00000000 | C                               | 150                                          | 29                                                                    | 19,33                                                                     | 39,61                  | 17,96                                                                |
|                        | 0.03464100 do 0.04472100    | AA-                             | 1                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,05                   | 0,00                                                                 |
| Inne przedsiębiorstwa  | 0.04472100 do 0.05489500    | A+                              | 4                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,06                   | 0,00                                                                 |
|                        | 0.05489500 do 0.07327700    | A                               | 4                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,07                   | 0,00                                                                 |
|                        | 0.07327700 do 0.10983900    | A-                              | 23                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,10                   | 0,00                                                                 |
|                        | 0.10983900 do 0.16931700    | BBB+                            | 24                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,15                   | 0,00                                                                 |
|                        | 0.16931700 do 0.26841300    | BBB                             | 53                                           | 2                                                                     | 3,77                                                                      | 0,23                   | 0,75                                                                 |
|                        | 0.26841300 do 0.43756600    | BBB-                            | 73                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,33                   | 0,09                                                                 |
|                        | 0.43756600 do 0.73355600    | BB+                             | 84                                           | 1                                                                     | 1,19                                                                      | 0,49                   | 0,50                                                                 |
|                        | 0.73355600 do 1.26465200    | BB                              | 91                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 0,82                   | 0,20                                                                 |
|                        | 1.26465200 do 2.24209800    | BB-                             | 126                                          | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 1,43                   | 0,40                                                                 |
|                        | 2.24209800 do 4.08777200    | B+                              | 49                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 2,60                   | 0,37                                                                 |
|                        | 4.08777200 do 7.66418200    | B                               | 29                                           | 1                                                                     | 3,45                                                                      | 4,82                   | 1,17                                                                 |
|                        | 7.66418200 do 14.77718200   | B-                              | 3                                            | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 9,18                   | 1,62                                                                 |
|                        | 14.77718200 do 22.72823100  | CCC                             | 12                                           | 0                                                                     | 0,00                                                                      | 16,32                  | 1,08                                                                 |
|                        | 22.72823100 do 29.58039900  | CC                              | 13                                           | 4                                                                     | 30,77                                                                     | 27,31                  | 7,55                                                                 |

\* W powyższej tabeli zakres wartości PD oraz odpowiadający im rating zewnętrzny dla wartości zerowych został pominięty.

## **7. Informacje dotyczące ryzyka operacyjnego**

### **7.1. Ogólny opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A**

Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. zarządza ryzykiem operacyjnym kierując się wymogami wynikającymi z przepisów prawa, rekomendacjami i uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego i innych regulatorów. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego opiera się na wspólnych zasadach zgodnych z podejściem Grupy ING.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym został opracowany zgodnie z zasadą proporcjonalności tzn. z uwzględnieniem charakteru, skali i złożoności działalności, a także istotności procesów oraz profilu ryzyka operacyjnego Banku. Dotyczy on wszystkich sfer działalności Banku oraz działalności Grupy kapitałowej Banku, współpracy z outsourcerami, klientami, partnerami i stanowi spójną, stałą praktykę obejmującą następujące elementy:

- identyfikację i ocenę ryzyka,
- ograniczanie ryzyka,
- wykonywanie kontroli,
- monitorowanie, raportowanie i zapewnienie jakości.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Rada Nadzorcza Banku, w spółkach zależnych Rady Nadzorcze spółek zależnych, które na podstawie okresowej informacji zarządczej, dokonują oceny efektywności działań w tym zakresie.

Zarząd Banku oraz Zarządy spółek zależnych, po uzyskaniu zgody Rad Nadzorczych, realizują strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym, określając apetyt na ryzyko oraz wprowadzając spójny pakiet wewnętrznych dokumentów normatywnych regulujących zakres, zasady i obowiązki pracowników Banku oraz spółek zależnych w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Szczególnie istotną rolę w zapewnieniu ciągłości i spójności zarządzania ryzykiem w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. pełnią Komitety Ryzyka Niefinansowego obejmujące zakresem ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności (Compliance).

Bank utrzymuje kompletną, spójną i transparentną strukturę zarządzania ryzykiem operacyjnym z jasno przypisanym zakresem zadań i odpowiedzialności. Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym uwzględnia zakres i specyfikę działalności prowadzonej przez Bank oraz spółki zależne i opiera się na modelu trzech linii obrony.

#### Pierwsza linia obrony

Stanowią ją jednostki biznesowe oraz inne jednostki Banku, wspierające organizacyjnie, raportowo i/lub technologicznie Biznes. Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest za opracowanie, wdrożenie i wykonywanie kontroli ograniczających ryzyko.

W zakres odpowiedzialności wchodzi w szczególności :

- zarządzanie ryzykiem w swoim obszarze odpowiedzialności,
- zapewnienie identyfikacji ryzyk i mechanizmów kontrolnych dla produktów i procesów zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami,
- przeprowadzanie ocen ryzyka i podejmowanie działań ograniczających w celu utrzymania poziomu ryzyka zgodnego z wyznaczonym apetytem na ryzyko,
- wdrożenie, stosowanie i testowanie mechanizmów kontrolnych wynikających z polityk i innych regulacji, również dla czynności zleconych na zewnątrz (outsourcing),
- nadzór, monitorowanie ryzyk i kontroli dla produktów i procesów w obszarze swojej odpowiedzialności włączając czynności zlecone na zewnątrz (outsourcing),
- rejestrowanie zdarzeń wewnętrznych i monitorowanie strat,
- zapewnienie podjęcia działań wynikających z rekomendacji audytorskich i poza-audytorskich,
- utrzymywanie ciągłości działania.

Przy podejmowaniu istotnych decyzji biznesowych pierwsza linia obrony musi wziąć pod uwagę opinię jednostek drugiej linii obrony. Pierwsza linia obrony ponosi odpowiedzialność za wdrożenie rozwiązania.

#### Druga linia obrony

Stanowią ją jednostki z obszaru ryzyka oraz zapewnienia zgodności (Compliance). Głównym zadaniem drugiej linii obrony jest wspieranie, instruowanie, opiniowanie, doradzanie, kwestionowanie oraz nadzorowanie pierwszej linii obrony w zakresie zarządzania ryzykiem. Odpowiada za:

- wydawanie regulacji oraz zapewnienie metod i narzędzi zarządzania ryzykiem, w tym definiowanie i utrzymanie procesu zarządzania ryzykiem oraz wspieranie pierwszej linii obrony w trakcie realizacji tego procesu,
- weryfikowanie stosowania przez pierwszą linię obrony regulacji z zakresu ryzyka,
- zatwierdzanie propozycji biznesowych mających wpływ na profil ryzyka Banku,
- przygotowywanie informacji zarządczej z zakresu ryzyka z uwzględnieniem ryzyk mających wpływ na realizację strategii Banku oraz ryzyk kluczowych,
- monitorowanie działań ograniczających ryzyko oraz zmian w profilu ryzyka,
- zapewnienie zatrudnienia wykwalifikowanej kadry w obszarze zarządzania ryzykiem,
- zapewnienie niezależnej analizy i ekspertyz wspierających kadrę zarządzającą,
- analizę i monitorowanie zagrożeń i trendów dotyczących zjawisk mających wpływ na profil ryzyka,
- realizowanie zadań wynikających z funkcji kontroli drugiej linii obrony, w tym nadzorowanie wykonywania przez pierwszą linię obrony wymogów kontrolnych określonych w regulacjach,
- podnoszenie świadomości ryzyka, wywieranie wpływu poprzez stymulowanie kultury ryzyka i prowadzenie szkoleń,
- zapewnienie odpowiedniej jakości danych związanych z zarządzaniem ryzykiem.

Jednostki drugiej linii obrony w ramach działań kontrolnych dokonują własnej niezależnej oceny efektywności funkcjonowania pierwszej linii obrony poprzez: inspekcje, testy, przeglądy i inne formy kontroli. Dyrektorzy jednostek drugiej linii obrony mają uprawnienia do eskalacji problemów na wyższy szczebel zarządzania – do Prezesa/Wiceprezesa nadzorującego daną jednostkę Drugiej linii obrony, w tym również na Komitet Ryzyka Niefinansowego w ING Banku Śląskim S.A., a także do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, przedstawiając swoje opinie do decyzji biznesowych obarczonych nieakceptowalnym ryzykiem.

#### Trzecia linia obrony

Stanowi ją Audyt Wewnętrzny, który zapewnia niezależną ocenę systemu kontroli wewnętrznej w odniesieniu do ryzyk zidentyfikowanych w procesach oraz zarządzania tymi ryzykami przez pierwszą i drugą linię obrony.

## **7.2. Stosowanie metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego**

Na potrzeby kalkulacji regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego ING Bank Śląski S.A. w ujęciu skonsolidowanym (Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A.) wykorzystuje Metodę standardową (TSA).

Do kalkulacji kapitału ekonomicznego Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego wykorzystuje metodę zaawansowaną AMA. Model stosowany przez Grupę Kapitałową ING Banku Śląskiego S.A. jest modelem hybrydowym łączącym rzeczywiste dane na temat strat z danymi zebranymi na podstawie ocen eksperckich. Opiera się na podejściu LDA (Loss Distribution Approach) do wyznaczania wymogów kapitałowych dokonując połączenia rozkładu częstości i rozkładu dotkliwości zdarzeń z obszaru ryzyka operacyjnego. Dotkliwość opisuje potencjalną wartość straty, natomiast częstość opisuje liczbę potencjalnych zdarzeń w ciągu roku. W ślad za wymogami KNF oraz regulacji



Unii Europejskiej, model AMA Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. wykorzystuje cztery źródła danych:

- wewnętrzne dane dotyczące strat,
- zewnętrzne dane dotyczące strat,
- analizy scenariuszowe,
- czynniki otoczenia gospodarczego i kontroli wewnętrznej.

Model AMA uwzględnia zarówno zdarzenia i potencjalne ryzyka o wysokiej częstotliwości występowania charakteryzujące się niską dotkliwością, jak również zdarzenia i potencjalne ryzyka o niskiej częstotliwości występowania jednak o wysokiej dotkliwości dzięki czemu zapewnia adekwatny poziom kapitału w przypadku wystąpienia nieoczekiwanych zdarzeń.

### 7.3. Informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego

W 2024 roku Grupa Kapitałowa ING Banku Śląskiego S.A. odnotowała straty ryzyka operacyjnego ze zdarzeń wewnętrznych na poziomie 161 mln PLN, w tym ING Bank Śląski S.A. 159,3 mln PLN, ING Lease Polska Sp. z o.o. 1,3 mln PLN oraz ING Commercial Finance Polska 0,3 mln PLN.

W zakres strat z tytułu ryzyka operacyjnego wchodzi również straty wynikające z ryzyka braku zgodności oraz ryzyka prawnego. Do sumy strat rzeczywistych wliczane są utworzone rezerwy. Rozwiązane rezerwy zmniejszają stratę brutto i zwiększają przychód Grupy za dany rok.

#### Rozkład strat rzeczywistych Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w rodzajach i kategoriach zdarzeń

| Rodzaj zdarzenia |                                                                    | Kategoria zdarzenia                                                                                                                                                                                                                                                  | Kwota strat brutto |
|------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| 1                | Klienci, produkty i praktyki operacyjne                            | Wady produktów / Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe / Klasyfikacja klienta i ekspozycje / Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów                                                                                | 117*               |
| 2                | Oszustwa zewnętrzne                                                | Kradzież i oszustwo                                                                                                                                                                                                                                                  | 37                 |
| 3                | Oszustwa wewnętrzne                                                | Kradzież i oszustwo                                                                                                                                                                                                                                                  | 8                  |
| 4                | Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi | Monitorowanie i sprawozdawczość / Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji / Sprzedawcy i dostawcy / Zarządzanie rachunkami klientów / Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe) / Napływ i dokumentacja klientów | 7                  |
| 5                | Szkody związane z aktywami rzeczowymi                              | Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia                                                                                                                                                                                                                                    | 1                  |
| 6                | Zakłócenia działalności banku i awarie systemów                    | Systemy                                                                                                                                                                                                                                                              | -9**               |
| <b>Ogółem</b>    |                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>161</b>         |

\* Kwota zawiera 90 mln PLN rezerwy na ryzyko prawne kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF, utworzonej w czerwcu i grudniu 2024 roku.

\*\* Kwota obejmuje rozwiązanie rezerwy w wysokości 9 mln PLN, zawiązanej w 2020 roku w związku z awarią aplikacji Biura Maklerskiego.

Odnutowane w 2024 roku straty z tytułu ryzyka operacyjnego nie przekroczyły zakładanego na początku roku limitu strat. Poziom wykorzystania limitu na koniec roku wyniósł 59,5% dla Banku i 51,3% dla Grupy. Jednocześnie, w rezultacie odzysków bezpośrednich i odszkodowań z ubezpieczeń Bank odzyskał kwotę 3 mln PLN, co stanowi 2,0% kwoty ogólnych strat rzeczywistych brutto, poniesionych przez Bank.

Największe straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego były efektem:

- podwyższenia rezerw portfelowych dotyczących kredytów hipotecznych indeksowanych walutą obcą (CHF) o 90 mln PLN,
- kosztów obsługi prawnej i mediacji w związku z roszczeniami dotyczącymi kredytów w CHF,
- oszustw zewnętrznych i wewnętrznych,



- błędów pracowników podczas wykonywania działań operacyjnych lub opóźnień w realizacji transakcji.

Działania ograniczające negatywne konsekwencje finansowe zdarzeń ryzyka operacyjnego skupiały się przede wszystkim na:

- bieżącym monitorowaniu ryzyka i trendów w zakresie oferowanych produktów, usług oraz procesów,
- monitorowaniu wykorzystania ustalonych limitów w ramach przyjętego apetytu na ryzyko,
- monitorowaniu otoczenia Banku oraz identyfikacji i oceny nowych ryzyk,
- zapewnieniu pełnej realizacji działań wynikających z planów naprawczych po inspekcjach regulacyjnych i audytach wewnętrznych i zewnętrznych,
- podnoszeniu skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ulepszania stosowanych procedur operacyjnych i innych kluczowych kontroli ograniczających ryzyka Banku,
- efektywnym zarządzaniu limitami transakcyjnymi i regułami przeciwdziałania oszustwom,
- dalszemu podnoszeniu poziomu bezpieczeństwa usług bankowości internetowej oraz wykorzystywanych nowoczesnych technologii,
- analizach scenariuszy potencjalnych zagrożeń,
- podnoszeniu poziomu wiedzy dzięki dokumentom „Wiedza oparta na doświadczeniu” (Lessons Learned),
- wymianie wiedzy i doświadczeń w międzybankowych Grupach Roboczych w ramach Związku Banków Polskich,
- przeprowadzeniu Specjalnych Postępowań Wyjaśniających dla nowych typów spraw,
- podnoszeniu świadomości zagrożeń wśród klientów i pracowników Banku,
- aktywnym monitorowaniu prawidłowości pracy pracowników oraz zleceniobiorców w ramach czynności powierzanych na zewnątrz.

## **8. Informacje dotyczące ryzyk ESG**

Informacje jakościowe i ilościowe w zakresie ryzyk ESG, powiązane z wymaganiami zawartymi w art. 449a Rozporządzenia CRR, zostały zaprezentowane w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. w 2024 roku w sekcji Ryzyko ESG, na zasadzie dobrowolności.

## **9. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego**

W Grupie poziom funduszy własnych jest utrzymywany na poziomie adekwatnym do profilu ryzyka oraz skali działalności Grupy. Zgodnie z przepisami Prawa Bankowego, ocena adekwatności utrzymywanego przez Grupę kapitału dokonywana jest zarówno w ujęciu normatywnym jak i wewnętrznym (ekonomicznym), gdzie współczynnik adekwatności kapitału ekonomicznego stanowi uzupełnienie dla miar regulacyjnych, tj. współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni.

W Grupie kapitał ekonomiczny (kapitał wewnętrzny) rozumiany jest jako wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych przez Grupę w jej działalności oraz otoczeniu makroekonomicznym. Kapitał ten pokrywa potencjalne straty nieoczekiwane, na jakie narażona może być Grupa w przyszłości, przy założeniu minimalnego przedziału ufności odpowiadającemu pożądanemu ratingowi A (99,9%) oraz rocznego horyzontu czasowego. Przy kalkulowaniu łącznego kapitału wewnętrznego Grupa sumuje wielkości kapitału ekonomicznego na rodzaje ryzyka (kredytowe, rynkowe, biznesowe, płynności i finansowania oraz operacyjne) oraz nie uwzględnia efektu dywersyfikacji pomiędzy tymi rodzajami ryzyka. Grupa ocenia adekwatność kapitału wewnętrznego poprzez stwierdzenie czy fundusze własne są wystarczające na pokrycie łącznego wymogu kapitału ekonomicznego (nadwyżka funduszy własnych ponad łączny kapitał ekonomiczny) oraz poprzez stwierdzenie czy współczynnik adekwatności kapitału ekonomicznego

(relacja funduszy własnych do 12,5-krotności łącznego kapitału ekonomicznego jako miernika analogicznego do współczynników kapitałowych w Filarze 1) kształtuje się na poziomie powyżej 8%. W roku 2024 wartość funduszy własnych w Grupie kształtowała się powyżej wartości kapitału wewnętrznego.

9.1. Identyfikacja istotnych rodzajów ryzyka

W Grupie ING Banku Śląskiego S.A. „Polityka Zarządzania Kapitałem w ING Banku Śląskim S.A.” reguluje proces identyfikacji istotnych rodzajów ryzyka, podstawowe elementy dotyczące ich kwantyfikacji oraz zasady zarządzania adekwatnością kapitałową.

Na podstawie powyższego dokumentu w Grupie identyfikuje się następujące typy ryzyka:

- ryzyko trwale istotne - ryzyko, które ze względu na charakter działalności Grupy jest w chwili obecnej i będzie w przyszłości istotne. Przez charakter działalności Grupy rozumie się działalność w zakresie usług depozytowych i kredytowych oraz związanych z tą działalnością: zarządzanie płynnością, funkcjonowanie w otoczeniu makroekonomicznym, a także zarządzanie ryzykiem w zakresie niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych,
- ryzyko istotne - ryzyko, które może powodować powstanie potencjalnych strat, z częstotliwością wystąpienia wartości kwalifikujących je jako istotne zgodnie z tabelą:

| Klasyfikacja ryzyk jako istotne |                           |                                 |                               |                              |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Potencjalna strata (PLN)        | do 0,2% funduszy własnych | od 0,2% do 1% funduszy własnych | od 1% do 5% funduszy własnych | powyżej 5% funduszy własnych |
| Przynajmniej raz na rok         | nieistotne                | istotne                         | istotne                       | istotne                      |
| Przynajmniej raz na 5 lat       | nieistotne                | nieistotne                      | istotne                       | istotne                      |
| Rzadziej niż raz na pięć lat    | nieistotne                | nieistotne                      | nieistotne                    | istotne                      |

W procesie ICAAP w pierwszym kwartale 2024 roku Grupa przeprowadziła kolejne Warsztaty oceny istotności ryzyka (Warsztaty). Podczas Warsztatów nie dokonano modyfikacji wpływających na klasyfikację istotności ryzyk.

W wyniku Warsztatów Grupa oceniła istotność ryzyk zgodnie z poniższym zestawieniem.

|                                                                                            | Trwale istotne | Istotne | Nieistotne |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------|------------|
| <b>Ryzyko kredytowe</b>                                                                    |                |         |            |
| Ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta                                                   |                |         |            |
| Ryzyko rezydualne                                                                          |                |         |            |
| Ryzyko koncentracji                                                                        |                |         |            |
| Ryzyko wartości rezydualnej                                                                |                |         |            |
| Ryzyko transferowe                                                                         |                |         |            |
| Ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów                                                 |                |         |            |
| Ryzyko definicji „default”                                                                 |                |         |            |
| <b>Ryzyko rynkowe</b>                                                                      |                |         |            |
| Ryzyko walutowe                                                                            |                |         |            |
| Ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej                           |                |         |            |
| Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej                                                |                |         |            |
| Ryzyko inwestycji w nieruchomości komercyjne oraz nieruchomości posiadane na własny użytek |                |         |            |
| Ryzyko kapitałowych papierów wartościowych w księdze bankowej                              |                |         |            |
| <b>Ryzyko biznesowe</b>                                                                    |                |         |            |
| Ryzyko wyniku finansowego                                                                  |                |         |            |
| Ryzyko makroekonomiczne                                                                    |                |         |            |
| Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej                                                       |                |         |            |
| <b>Ryzyko płynności i finansowania</b>                                                     |                |         |            |
| <b>Ryzyko operacyjne</b>                                                                   |                |         |            |

## 9.2. Metodologia szacowania kapitału ekonomicznego

Grupa obecnie szacuje kapitał na następujące rodzaje ryzyka:

- Ryzyko braku spłaty i ryzyko kontrahenta oraz ryzyko rezydualne - ryzyko strat w wyniku niewywiązania się kontrahenta/dłużnika ze swoich zobowiązań wobec Grupy (w tym rozliczenia transakcji lub dostarczenia instrumentu w umówionym terminie) oraz ryzyko zmniejszenia wartości ekspozycji kredytowej w wyniku pogorszenia się zdolności kontrahenta do obsługi zobowiązania. Ekonomiczny wymóg kapitałowy wyznaczany jest z wykorzystaniem zmodyfikowanej metody IRB (INCAP) z uwzględnieniem kapitału z tytułu ryzyka kredytowego centralnego kontrahenta oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (CVA), a także wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia, które wyliczane są zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Od czerwca 2014 roku w wyliczeniach kapitału wprowadzono parametr LGD z okresu recesji (ryzyko rezydualne).
- Ryzyko pozostałych nie kredytowych aktywów - ryzyko nieodzyskania przez Grupę wartości bilansowych aktywów nie kredytowych (DTA, ekspozycje kapitałowe i pozostałe pozycje). Kapitał wyznaczany jest zgodnie z zasadami przyjętymi w Rozporządzeniu CRR (metoda standardowa).
- Ryzyko koncentracji - ryzyko wynikające z występowania nadmiernej ekspozycji wobec pojedynczego podmiotu, podmiotów powiązanych lub grup podmiotów o podobnej charakterystyce, które z tego tytułu są narażone na podwyższone ryzyko kredytowe (np. koncentracja sektorowa). Wymóg kapitałowy szacowany jest według następujących zasad:
  - wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie - zgodnie z zasadami wyznaczania wymogu kapitałowego wynikającymi z wymogów Rozporządzenia CRR,
  - wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tą samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami - jako nadwyżka zaangażowania ponad ustalony limit koncentracji dla tej grupy zaangażowań, pomniejszona o odpisy aktualizacyjne.
- Ryzyko wartości rezydualnej - ryzyko wynikające z wartości rezydualnej przedmiotu leasingu, która stanowi różnicę między wartością przedmiotu leasingu a sumą rat leasingowych. Kontrahent ma prawo wykupić przedmiot leasingu, ale nie jest do tego bezwzględnie zobowiązany. Wymóg kapitałowy wyznaczany jest zgodnie z Rozporządzeniem CRR.
- Ryzyko walutowe - ryzyko strat spowodowanych zmianami kursów wymiany walut. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR.
- Ryzyko ogólne i szczególne stóp procentowych w księdze handlowej - ryzyko strat na pozycjach w księgach handlowych spowodowanych zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany jest za pomocą metody VaR.
- Ryzyko stóp procentowych w księdze bankowej - ryzyko strat na pozycjach w księgach bankowych spowodowane zmianami stóp procentowych. Wymóg kapitałowy kalkulowany w zależności od źródła ryzyka: przy pomocy symulacji zmiany stóp procentowych, za pomocą metody VaR lub złożenie dwóch elementów: symulacji Monte Carlo oraz wyceny posiadanego portfela replikacyjnego.
- Ryzyko makroekonomiczne - ryzyko wynikające ze zmian makroekonomicznych oraz ich wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych. Metodologia wyznaczania wymogu kapitałowego bazuje na wewnętrznych testach warunków skrajnych oraz pożądanego poziomu miar adekwatności kapitałowej.
- Ryzyko płynności i finansowania - 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. Kapitał ekonomiczny stanowi wartość kosztu pozyskania dodatkowego finansowania pozwalającego na przywrócenie wewnętrznych poziomów miary LCR.

- **Ryzyko operacyjne** - ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty materialnej w wyniku niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych oraz ryzyko negatywnego wpływu na pozycję finansową lub reputację Banku w wyniku stosowania modeli. W zakresie ryzyka operacyjnego uwzględniane są również czynniki i skutki wystąpienia ryzyka utraty reputacji, ryzyka prowadzenia działalności oraz ryzyka koncentracji (w odniesieniu do obszaru ryzyka operacyjnego). Do obliczenia kapitału ekonomicznego Grupa wykorzystuje metodę zaawansowaną AMA. Stosowany model jest modelem hybrydowym umożliwiającym pomiar ryzyka na podstawie wewnętrznych i zewnętrznych danych dotyczących zdarzeń ryzyka operacyjnego, analizie scenariuszy oraz czynnikach środowiska biznesowego i kontroli wewnętrznej. W zakresie ryzyka modeli, Grupa alokuje kapitał ekonomiczny poprzez nakładanie narzutów kapitałowych bezpośrednio na wyniki modeli lub na ryzyko, w obszarze którego modele są wykorzystywane.

### 9.3. Przegląd procesu ICAAP

W Grupie ocena adekwatności kapitałowej jest dokonywana, zarówno w ujęciu jednostkowym jak i skonsolidowanym, w trybie ciągłym. W procesie tym przygotowywane są raporty z informacją o zrealizowanych oraz planowanych, w odniesieniu do zatwierdzonych limitów, poziomach kapitału z tytułu wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Raporty te są podstawą dla comiesięcznego monitorowania adekwatności kapitału wewnętrznego przez Komitet Aktywów i Pasywów (ALCO) oraz Zarząd Banku. Rada Nadzorcza na bieżąco informowana jest o adekwatności kapitałowej Banku i Grupy, w tym adekwatności kapitału wewnętrznego. Grupa przeprowadza również ocenę adekwatności kapitałowej w oparciu o przeprowadzane testy warunków skrajnych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ang. ICAAP – internal capital adequacy assessment process) jest jednym z obowiązków Zarządu Banku i podlega corocznemu przeglądowi, z którego raport przekazywany jest do Zarządu oraz Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A. Ponadto, proces ICAAP podlega dodatkowo, niezależnemu audytowi, za który odpowiedzialny jest Departament Audytu Wewnętrznego.

### 10. 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. Dodatkowo na datę 31 grudnia 2024 roku Grupa zastosowała tymczasowe traktowanie niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Łączny współczynnik kapitałowy i współczynnik Tier 1 wynosiłyby na 31 grudnia 2024 roku odpowiednio 14,83% i 13,73%, gdyby Grupa nie stosowała okresu przejściowego na potrzeby wdrożenia MSSF 9 oraz 14,68% i 13,58%, gdyby Grupa nie zastosowała tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z artykułem 468 Rozporządzenia CRR.

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

|    |                                                                                                                                                                                                                    | stan na<br>31.12.2024 | stan na<br>30.09.2024 | stan na<br>30.06.2024 | stan na<br>31.03.2024 |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|    | <b>Dostępny kapitał (kwoty)</b>                                                                                                                                                                                    |                       |                       |                       |                       |
| 1  | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)                                                                                                                                                                                   | 16 857                | 16 794                | 16 837                | 17 735                |
| 2  | Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                            | 16 822                | 16 759                | 16 802                | 17 699                |
| 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 * | 16 625                | 16 590                | 16 837                | 17 735                |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| 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>31.12.2024 | stan na<br>30.09.2024 | stan na<br>30.06.2024 | stan na<br>31.03.2024 |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Kapitał Tier 1                                                                                                                                                                                                                                               | 16 857                | 16 794                | 16 837                | 17 735                |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                                        | 16 822                | 16 759                | 16 802                | 17 699                |
| 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 *                                                      | 16 625                | 16 590                | 16 837                | 17 735                |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                               | 18 197                | 18 212                | 18 289                | 19 204                |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                                        | 18 162                | 18 177                | 18 254                | 19 169                |
| 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 *                                                      | 17 966                | 18 008                | 18 289                | 19 204                |
| <b>Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                              |                       |                       |                       |                       |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Aktywa ważone ryzykiem ogółem                                                                                                                                                                                                                                | 122 514               | 121 580               | 118 602               | 113 295               |
| 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                         | 122 504               | 121 570               | 118 592               | 113 284               |
| <b>Współczynniki kapitałowe</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                              |                       |                       |                       |                       |
| 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                          | 13,76%                | 13,81%                | 14,20%                | 15,65%                |
| 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                                                                   | 13,73%                | 13,79%                | 14,17%                | 15,62%                |
| 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 * | 13,58%                | 13,66%                | 14,20%                | 15,65%                |
| 11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                     | 13,76%                | 13,81%                | 14,20%                | 15,65%                |
| 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                                                                              | 13,73%                | 13,79%                | 14,17%                | 15,62%                |
| 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 *            | 13,58%                | 13,66%                | 14,20%                | 15,65%                |
| 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)                                                                                                                                                                                                     | 14,85%                | 14,98%                | 15,42%                | 16,95%                |
| 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                              | 14,83%                | 14,95%                | 15,39%                | 16,92%                |
| 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 *            | 14,68%                | 14,83%                | 15,42%                | 16,95%                |
| <b>Wskaźnik dźwigni finansowej</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                              |                       |                       |                       |                       |
| 15                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                                                              | 276 989               | 270 968               | 264 626               | 266 269               |
| 16                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Wskaźnik dźwigni finansowej                                                                                                                                                                                                                                  | 6,09%                 | 6,20%                 | 6,36%                 | 6,66%                 |
| 17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów                                                                                                           | 6,07%                 | 6,18%                 | 6,35%                 | 6,65%                 |
| 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 *                                         | 6,01%                 | 6,12%                 | 6,36%                 | 6,66%                 |

\* w okresach porównawczych (30 06 2024 i 31 03 2024) Grupa nie stosowała tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR.



**11. 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 19,95% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) – z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora w wysokości 3,51% według stanu na 31 grudnia 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 rekapitalizacji powinna zostać spełniona w formie następujących instrumentów: dodatkowego Tier I (AT1), instrumentów kapitału Tier II (T2) oraz innych podporządkowanych zobowiązań kwalifikowalnych nabytych bezpośrednio bądź pośrednio przez podmiot dominujący. Bank szacuje, że część wymogu MREL dotycząca kwoty rekapitalizacji wynosi 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 31 grudnia 2024 roku Bank posiadał trzy nieuprzywilejowane pożyczki senioralne (ang. Non-Preferred Senior) od ING Banku N.V., których wartość nominalna wynosi 2 110 mln EUR. Na tą wartość składają się:

- pożyczka w wysokości 350 mln EUR zawarta na okres 4 lat (przy czym Bank ma prawo jej wcześniejszej spłaty po upływie 3 lat),
- pożyczka w wysokości 1 500 mln 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).

Zaciągnięte 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 31 grudnia 2024 roku wartość bilansowa zobowiązań z tytułu pożyczek NPS wynosiła 9 055 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 (wewnętrzny 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                                                                                                                                        | 16 943                                                                                                                                             |                       |
| EU-4                                                                   | Kwalifikowalny kapitał dodatkowy Tier I                                                                                                                          | 0                                                                                                                                                  |                       |
| EU-5                                                                   | Kwalifikowalny kapitał Tier II                                                                                                                                   | 1 340                                                                                                                                              |                       |
| EU-6                                                                   | Kwalifikowalne fundusze własne                                                                                                                                   | 18 283                                                                                                                                             |                       |
| EU-7                                                                   | Zobowiązania kwalifikowalne                                                                                                                                      | 9 210                                                                                                                                              |                       |
| EU-8                                                                   | w tym dozwolone gwarancje                                                                                                                                        | 0                                                                                                                                                  |                       |
| EU-9a                                                                  | (Korekty)                                                                                                                                                        | 0                                                                                                                                                  |                       |
| EU-9b                                                                  | Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych po korekcie                                                                                              | 27 493                                                                                                                                             |                       |
| <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko i miara ekspozycji całkowitej</b> |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-10                                                                  | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)                                                                                                                         | 117 033                                                                                                                                            |                       |
| EU-11                                                                  | Miara ekspozycji całkowitej (TEM)                                                                                                                                | 259 993                                                                                                                                            |                       |
| <b>Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych</b>    |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-12                                                                  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA                                                                                         | 23,49%                                                                                                                                             |                       |
| EU-13                                                                  | w tym dozwolone gwarancje                                                                                                                                        | 0,00%                                                                                                                                              |                       |
| EU-14                                                                  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM                                                                                          | 10,57%                                                                                                                                             |                       |
| EU-15                                                                  | w tym dozwolone gwarancje                                                                                                                                        | 0,00%                                                                                                                                              |                       |
| EU-16                                                                  | Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu obowiązujących podmiot wymogów                                                     | 7,05%                                                                                                                                              |                       |
| EU-17                                                                  | Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji                                                                                                            |                                                                                                                                                    |                       |
| <b>Wymogi</b>                                                          |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                    |                       |
| EU-18                                                                  | Wymóg wyrażony jako odsetek TREA                                                                                                                                 | 16,44%                                                                                                                                             |                       |
| 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 wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013                                                            |                                                                                                                                                    |                       |



Kolejność zaspokajania wierzycieli przedstawia poniższa tabela (zgodna ze wzorem EU TLAC2b przedstawionym w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763).

**Wzór EU TLAC 2b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot, który nie jest podmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

|    |                                                                                                     | Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym |                |                                                      |                                                      | Ogółem |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------|
|    |                                                                                                     | 1                                                                 | 1              | 3                                                    | 5                                                    |        |
|    |                                                                                                     | (najniższy stopień)                                               |                | (najwyższy stopień)                                  |                                                      |        |
|    |                                                                                                     | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji              | Inne           | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji | Podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji |        |
| 1  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |                |                                                      |                                                      |        |
| 2  | Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)                          | Kapitał Tier I                                                    | Kapitał Tier I | Pożyczka podporządkowana                             | Nieuprzywilejowana pożyczka senioralna (NPS)         |        |
| 3  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |                |                                                      |                                                      |        |
| 4  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |                |                                                      |                                                      |        |
| 5  | Zbiór pusty w UE                                                                                    |                                                                   |                |                                                      |                                                      |        |
| 6  | Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne do celów wewnętrznego MREL                            | 12 707                                                            | 4 236          | 1 499                                                | 9 055                                                | 27 497 |
| 7  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata                                               | 0                                                                 | 0              | 0                                                    | 0                                                    | 0      |
| 8  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat                                               | 0                                                                 | 0              | 1 499                                                | 9 055                                                | 10 554 |
| 9  | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat                                               | 0                                                                 | 0              | 0                                                    | 0                                                    | 0      |
| 10 | w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych | 0                                                                 | 0              | 0                                                    | 0                                                    | 0      |
| 11 | w tym wieczyste papierę wartościowe                                                                 | 12 707                                                            | 4 236          | 0                                                    | 0                                                    | 16 943 |

## **II. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń**

### **Wprowadzenie**

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

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 Polityki zmiennych składników wynagrodzeń ING Banku Śląskiego S.A. oraz spółek Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. (dalej Grupa).

Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy.

### **1. Informacja jakościowa**

#### **1.1. Informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, liczby posiedzeń organizowanych w danym roku obrachunkowym przez organ zarządzający pełniący nadzór nad wynagrodzeniami, w tym informacje na temat składu i zakresu zadań Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki w zakresie wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron**

Od 1 stycznia 2017 roku obowiązuje Polityka wynagradzania pracowników w Grupie Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Dokument określa kluczowe założenia kształtowania polityki wynagrodzeń stosowanej w celu przyciągania i utrzymania pracowników poprzez zapewnianie konkurencyjnego rynkowo poziomu wynagrodzeń oraz definiuje składniki wynagrodzeń. Bank corocznie dokonuje przeglądu Polityki. Zmiany dokonane w 2024 roku wynikały:

- ze zmian w procesie oceny Step Up Performance Management, które obejmowały:
  - redukcję kategorii celów z trzech do dwóch – kategoria Wyzwania została usunięta z zestawu celów, a Pomarańczowy Kod został zamieniony na Pomarańczowe Zachowania,
  - rozszerzenie skali ocen z trzech do pięciu stopni wraz z doprecyzowaniem opisów poszczególnych poziomów ocen,
- z wprowadzenia dodatku za pracę zdalną/dodatku biurowego jako element świadczenia dodatkowego stanowiącego część ogólnej polityki Grupy.

Ponadto, Rada Nadzorcza w oparciu o rekomendację Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji w marcu 2024 roku przyjęła sprawozdanie z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w ING Banku Śląskim S.A. w roku 2023. Polityka nie uległa zmianie w stosunku do roku ubiegłego. Niezmiennie polityka wspierała realizację strategii biznesowej oraz długoterminowe interesy Banku i jego klientów w tym strategię zrównoważonego rozwoju oraz społeczną odpowiedzialność biznesu. Rada Nadzorcza oceniła, że w 2023 roku Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej polityki wynagradzania.

Zgodnie z Polityką, Komitet Wynagrodzeń i Nominacji realizuje następujący zakres zadań:

- przedstawia Radzie Nadzorczej opinie i rekomendacje w sprawie Polityki,
- przedstawia Radzie Nadzorczej rekomendacje w sprawie przestrzegania Polityki na podstawie raportu przygotowanego przez Departament Audytu Wewnętrznego,
- opiniuje i monitoruje wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Pozostałe kompetencje Komitetu, które mogą mieć zastosowanie w realizacji Polityki, określone są Regulaminem Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji Rady Nadzorczej ING Banku Śląskiego S.A.

W 2024 roku odbyło się 10 regularnych posiedzeń Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji ING Banku Śląskiego S.A. oraz 1 w trybie obiegowym. W 2024 roku Komitet Wynagrodzeń i Nominacji pracował w następującym składzie:

- Aleksander Galos - Przewodniczący do 11 kwietnia 2024 roku (członek niezależny),
- Aneta Hryckiewicz-Gontarczyk - Przewodnicząca od 11 kwietnia 2024 roku (członek niezależny),
- Dorota Dobija – Członek (członek niezależny),
- Małgorzata Kołakowska – Członek,
- Monika Marcinkowska – Członek od 11 kwietnia 2024 roku (członek niezależny),
- Michał Szczurek – Członek od 11 kwietnia 2024 roku.

## **1.2. Informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem a wynikami**

Grupa ustala swoją politykę płacową na podstawie danych rynkowych.

Całkowite wynagrodzenie jest podzielone na część stałą i zmienną. Ustalono, że relacja wynagrodzenia stałego do zmiennego wynosi 1 do maksymalnie 1. Wynagrodzenie stałe stanowi na tyle dużą część wynagrodzenia całkowitego, że pozwala ono na prowadzenie w pełni elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym daje możliwość zmniejszenia lub nieprzyznania w ogóle wynagrodzenia zmiennego.

Grupa nie przewiduje żadnej formy wynagrodzenia, która mogłaby stanowić dla pracowników zachętę do faworyzowania własnych interesów lub interesów Grupy, przy jednoczesnym działaniu na szkodę klientów. Zasady wynagradzania osób działających w imieniu Grupy nie stanowią zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka niewłaściwej sprzedaży produktów.

W skład wynagrodzenia zmiennego wchodzi premia roczna, która dla każdego pracownika jest ustalana na podstawie oceny zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników, z uwzględnieniem kryteriów ilościowych i jakościowych. Dla Identified Staff – zidentyfikowanych zgodnie z Wykazem kryteriów jakościowych i ilościowych oraz dodatkowych kryteriów kwalifikujących pracownika do włączenia do wykazu Identified Staff stanowiącym Załącznik nr 1 do Polityki zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A. – premia roczna stanowi jedyną formę wynagrodzenia zmiennego.

W ramach wynagrodzenia zmiennego pracownicy, z wyłączeniem Identified Staff, mogą również otrzymać dodatkowo indywidualną nagrodę pieniężną, której celem jest uznanie i docenienie dla pracowników osiągających ponadprzeciętne osiągnięcia, wyniki w pracy oraz odznaczających się szczególnym potencjałem.

Zgodnie z Polityką Zarządzania Kapitałem w ING Banku Śląskim S.A. Grupa przeprowadza test kapitału celem zapewnienia, że całkowita pula wynagrodzenia zmiennego wszystkich pracowników nie ogranicza zdolności ING Banku Śląskiego S.A. oraz spółek zależnych do utrzymania adekwatnej bazy kapitałowej. W przypadku takiego ograniczenia może zostać podjęta decyzja o nieuruchomieniu puli wynagrodzenia zmiennego.

## **1.3. Najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie o ryzyko, polityki odraczania płatności i kryteriów nabywania uprawnień**

Grupa wykorzystuje zaawansowane metody pomiaru do szacowania bazy kapitałowej oraz stosuje politykę przeprowadzania testów warunków skrajnych, co zapewnia odpowiednie zarządzanie ryzykiem oraz właściwą ocenę obecnych i przyszłych wymogów kapitałowych.

W ustalonym terminie bezpośredni przełożony ustala cele roczne związane z wynikami, które zapewniają spójność ze strategią Banku oraz spółek zależnych. Cele wspierają tworzenie długoterminowej wartości Grupy oraz uwzględniają koszt ryzyka Grupy i ryzyko płynności. Cele mają charakter:

- finansowy- obejmują wybrane wskaźniki ustalane wg standardów rachunkowości finansowej lub zarządczej uwzględniając koszty ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności (w tym długoterminowej). Poziomy docelowe kryteriów finansowych są spójne ze *Strategią i Planem finansowym ING Banku Śląskiego S.A.* przyjętym przez Radę Nadzorczą na dany okres oceny,
- niefinansowy, w tym wskaźniki jakościowe związane z realizacją strategii Banku lub/i związane z pełnieniem danej funkcji kontrolnej, ryzykiem niefinansowym.

Kryteria niefinansowe stanowią minimum 50% wszystkich celów, z wyłączeniem osób zatrudnionych w jednostkach sprawujących funkcje kontrolne, dla których nie stosuje się kryteriów finansowych. Cele dla tych osób wynikają z pełnionych przez nie funkcji i nie są powiązane z wynikami uzyskiwanymi w kontrolowanych przez nie obszarach. Dodatkowo Grupa stosuje wytyczne dotyczące wyznaczania celów, których intencją jest unikanie konfliktów interesów na etapie stawiania celów premiowych na dany rok, tak aby pracownicy podczas realizacji swoich zadań mieli możliwość dokonywania starannej oceny interesów klientów oraz innych interesariuszy. Cele wyznaczane pracownikom uczestniczącym w procesie ustalania poziomu ryzyka oraz ocenie efektywności kluczowych kontroli powinny zapewniać, że czynności te prowadzone są w sposób obiektywny bez wpływu na ich wyniki. Cele są ustalane przez Radę Nadzorczą dla członków Zarządu, a następnie odpowiednio kaskadowane do kadry zarządzającej raportującej do Zarządu oraz kolejnych szczebli zarządzania.

Cele oraz ich wagi ustalane są zgodnie z przyjętymi w Grupie zasadami, a w przypadku członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Ocena dokonywana jest przez bezpośredniego przełożonego.

Od 2024 roku cele wyznaczane są w ramach dwóch wymiarów:

- Wyniki pracy - cele odnoszą się do realizacji standardowych wymagań stawianych na stanowisku i są powiązane z opisem stanowiska oraz codziennymi obowiązkami pracownika,
- Pomarańczowe Zachowania - zestaw zachowań wynikających z Pomarańczowego Kodu, przy zastosowaniu których pracownicy skutecznie osiągają cele wyznaczone w wymiarze Wyniki Pracy.

Do roku 2023 dodatkowo wyznaczane były cele w ramach wymiaru Wyzwania, tj. maksymalnie dwa kluczowe zadania wskazane w kategorii Wyniki pracy w celu podkreślenia priorytetów działań na dany rok zgodnie ze strategią ING.

W przypadku Identified Staff ocena realizacji celów i jej weryfikacja podlega zatwierdzeniu przez Zarząd Banku po zasięgnięciu opinii Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji, a w przypadku członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A. przez Radę Nadzorczą, na podstawie rekomendacji Komitetu Wynagrodzeń i Nominacji. Ocena i weryfikacja dokonywana jest najpóźniej do 31 marca następnego roku kalendarzowego, a w przypadku członków Zarządu - do 30 kwietnia.

Od 2019 roku ustalane są dodatkowe wymogi z zakresu ryzyka, które warunkują finalny poziom wynagrodzenia zmiennego dla grupy Identified Staff pełniących kluczowe funkcje, z wyłączeniem osób pełniących funkcje kontrolne. Proces dotyczący wymogów ryzyka ujęty został w:

- Procedurze dotyczącej wymogów ryzyka dla Identified Staff w roli Risk Taker stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu oceny Identified Staff ING Banku Śląskiego S.A.,
- Procedurze dotyczącej wymogów ryzyka dla Członków Zarządu w Roli Risk Taker, stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu ING Banku Śląskiego S.A.

Proces ustalania i oceny spełnienia wymogów ryzyka jest realizowany niezależnie przez Członka Zarządu odpowiadającego za obszar ryzyka w stosunku do oceny indywidualnych efektów pracy pracownika.

Grupa stosuje mechanizmy korekty ex ante i ex post. Wykorzystywane są zaawansowane metody pomiaru do szacowania bazy kapitałowej oraz stosuje się politykę przeprowadzania testów warunków skrajnych, co zapewnia odpowiednie zarządzanie ryzykiem oraz właściwą ocenę obecnych i przyszłych wymogów kapitałowych. Na podstawie korekty ryzyka ex post Grupa ma prawo do redukcji lub niewypłacenia wynagrodzenia zmiennego. Weryfikacja oceny realizacji zadań pozwala ustalić, czy wystąpiły przesłanki do zmiany wyników za okres oceny, biorąc pod uwagę efekty pracy danego Identified Staff, a co za tym idzie do obniżenia lub niewypłacenia wynagrodzenia zmiennego.

Na podstawie korekty ryzyka ex post Grupa ma prawo do redukcji lub niewypłacenia wynagrodzenia zmiennego w następujących okolicznościach:

- wystąpienie zdarzeń powodujących naruszenie lub niebezpieczeństwo naruszenia przez Bank norm określonych art. 142 ust. 1 prawa bankowego powodujących konieczność wdrożenia Planu Naprawy,
- wypłacenia wynagrodzenia zmiennego na podstawie danych, które okazały się nieprawdziwe,
- wystąpienia zachowania Identified Staff prowadzącego do istotnej korekty rocznych sprawozdań finansowych Banku albo utraty reputacji przez Bank,
- w przypadku niespełnienia przez Identified Staff odpowiednich standardów dotyczących kompetencji i reputacji,
- wystąpienia konfliktu interesów w związku z wypłatą części wynagrodzenia zmiennego w instrumentach finansowych poprzez nieprzestrzeganie zasad dotyczących wykorzystywania informacji poufnych oraz innych działań, które mogą mieć wpływ na cenę akcji ING Banku Śląskiego S.A. w krótkiej perspektywie.

Obniżenie lub niewypłacenie premii rocznej w danym okresie premiowania może również nastąpić w przypadku:

- niezłożenia pisemnego oświadczenia Identified Staff o niestosowaniu strategii hedgingowych i ubezpieczeń,
- wystąpienia innych istotnych okoliczności, w przypadku których wypłata premii rocznej byłaby niedopuszczalna zgodnie z zasadami rozsądku i uczciwości, w tym w przypadku naruszenia przez Uczestników Okresu przetrzymania.

Grupa może podjąć również decyzję o wstrzymaniu wypłaty premii odroczonej, jeżeli wskutek trwającego postępowania wyjaśniającego nie można dokonać w terminie do 31 marca weryfikacji wystąpienia określonych okoliczności.

#### Program motywacyjny

Od 1 lipca 2022 roku w Grupie funkcjonuje program motywacyjny skierowany do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka zatrudnionych w Banku oraz w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku i podlegających obowiązkowi konsolidacji, z wyłączeniem ING Banku Hipotecznego S.A. Nowy program zastąpił dotychczasowe rozwiązanie, które przewidywało wypłatę części wynagrodzenia zmiennego w instrumencie finansowym, którym była akcja fantomowa. Począwszy od 1 lipca 2022 roku zmienna część wynagrodzenia wypłacana jest na zasadach określonych w nowym programie, tj. w oparciu o akcje własne. Odroczone części wynagrodzenia przyznanego w akcjach fantomowych nie podlegają konwersji na akcje własne.

W 2024 roku uruchomiono skup dwóch transz akcji własnych, w ramach których Bank nabył łącznie 41 292 akcji własnych, za całkowitą kwotę 11 461 607,50 PLN, stanowiących łącznie około 0,03174% kapitału zakładowego oraz około 0,03174% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku.

Grupa szczegółowo uregulowała kwestie warunków premiowania w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia stosunku pracy.

W Polityce wynagradzania Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. Grupa zdefiniowała także zasady dotyczące odpraw pracowniczych, w tym rozumianych jako część pakietu wynagrodzenia zmiennego.

Grupa korzysta z odstępstwa w oparciu o przepisy artykułu 94 ust. 3 lit. a Dyrektywy 2013/36/UE w odniesieniu do spółki zależnej ING Bank Hipoteczny S.A. ING Bank Hipoteczny S.A. nie jest dużą instytucją i w związku z tym, zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń dla Identified Staff w ING Banku Hipotecznym S.A., w spółce tej obowiązuje zasada wypłaty wynagrodzenia zmiennego w ograniczonym zakresie w stosunku do Identified Staff, z wyłączeniem członków Zarządu i osoby pełniącej funkcję głównego księgowego, do których stosuje się politykę wynagrodzeń w pełnym zakresie. Zasady wypłaty wynagrodzenia zmiennego mające zastosowanie do Identified Staff, do których stosuje się politykę wynagrodzeń zmiennych w ograniczonym zakresie to:

- wypłata wynagrodzenia zmiennego w całości w gotówce,
- wypłata wynagrodzenia zmiennego bez zastosowania zasady odroczenia.

Na 31 grudnia 2024 roku w ING Banku Hipotecznym S.A. zatrudnionych było 32 pracowników, z czego 10 pracowników zostało zakwalifikowanych jako Identified Staff. Wynagrodzenie zmienne w ograniczonym zakresie (bez zastosowania okresu odroczenia i wypłaty w części w instrumencie finansowym) wypłacane jest 6 pracownikom. Ich wynagrodzenie w 2024 roku wynosiło łącznie 1,8 mln zł (wynagrodzenie stałe 1,5 mln zł i wynagrodzenie zmienne 0,3 mln zł).

Zgodnie z Polityką wynagradzania Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A. średnie roczne wynagrodzenie całkowite brutto poszczególnych członków Zarządu nie przekracza 40-krotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym. Relacja podlega corocznej analizie w ramach przeglądu polityki płacowej.

## **2. Informacja ilościowa**

Przedmiotowa analiza obejmuje wszystkich Identified Staff. Na dzień publikacji niniejszego dokumentu wynagrodzenie zmienne osób uznanych za Identified Staff nie zostało jeszcze przyznane. W ujawnieniu ujęto wynagrodzenie zmienne za 2024 rok według obowiązującej oceny na dzień sporządzania przedmiotowej analizy. Wynagrodzenie zmienne podlegać będzie opiniowaniu przez Komitet Wynagrodzeń i Nominacji, zatwierdzeniu przez Zarząd oraz przez Radę Nadzorczą ING Banku Śląskiego S.A. Ponadto może zostać zastosowany wskaźnik korekty zgodnie z w/w procedurami dotyczącymi wymogów ryzyka.

Poniżej zostały zaprezentowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń zgodnie z wymaganiami zawartymi w artykule 450 Rozporządzenia 2019/876 i Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637:

- Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy,
- Wzór EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel),
- Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone,
- Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie,
- Wzór EU REM5 – Informacje na temat pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).



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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

**Wzór EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy**

|                       |                                                                               | a                                         | b                                       | c                                                            | d                               |
|-----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|                       |                                                                               | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego * | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla ** | Pozostały określony personel ** |
| Wynagrodzenie stałe   |                                                                               |                                           |                                         |                                                              |                                 |
| 1                     | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        | 11                                        | 8                                       | 62,92                                                        | 47,08                           |
| 2                     | Wynagrodzenie stałe ogółem                                                    | 1                                         | 16                                      | 43                                                           | 22                              |
| 3                     | W tym: w formie środków pieniężnych                                           | 1                                         | 16                                      | 41                                                           | 21                              |
| 4                     | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                           |                                         |                                                              |                                 |
| EU-4a                 | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| 5                     | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| EU-5x                 | W tym: inne instrumenty                                                       | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| 6                     | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                           |                                         |                                                              |                                 |
| 7                     | W tym: inne formy                                                             | 0                                         | 0                                       | 2                                                            | 1                               |
| 8                     | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                           |                                         |                                                              |                                 |
| Wynagrodzenie zmienne |                                                                               |                                           |                                         |                                                              |                                 |
| 9                     | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        | 11                                        | 8                                       | 62,92                                                        | 47,08                           |
| 10                    | Wynagrodzenie zmienne ogółem                                                  | -                                         | 12                                      | 19                                                           | 9                               |
| 11                    | W tym: w formie środków pieniężnych                                           | -                                         | 6                                       | 10                                                           | 5                               |
| 12                    | W tym: odroczone                                                              | -                                         | 4                                       | 4                                                            | 2                               |
| EU-13a                | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | -                                         | 6                                       | 9                                                            | 4                               |
| EU-14a                | W tym: odroczone                                                              | -                                         | 4                                       | 4                                                            | 2                               |
| EU-13b                | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| EU-14b                | W tym: odroczone                                                              | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| EU-14x                | W tym: inne instrumenty                                                       | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| EU-14y                | W tym: odroczone                                                              | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| 15                    | W tym: inne formy                                                             | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| 16                    | W tym: odroczone                                                              | -                                         | -                                       | -                                                            | -                               |
| 17                    | Wynagrodzenie ogółem                                                          | 1                                         | 28                                      | 62                                                           | 31                              |

\* Rada Nadzorcza dzieli się na członków zależnych i niezależnych. Tylko jedna grupa otrzymuje wynagrodzenie. W tabeli zostali wykazani wszyscy członkowie Rady.

\*\* Liczba pracowników została wykazana metodą EPC (ekwiwalent pełnego czasu pracy).



**Wzór EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)**

|                                                                                        |                                                                                                                                             | a                                       | b                                       | c                                                         | d                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                        |                                                                                                                                             | Funkcja nadzorczą organu zarządzającego | Funkcja zarządczą organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla | Pozostały określony personel |
| <b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>                                    |                                                                                                                                             |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 1                                                                                      | Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu                                       | -                                       | -                                       | -                                                         | -                            |
| 2                                                                                      | Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna                                                                                 | -                                       | -                                       | -                                                         | -                            |
| 3                                                                                      | W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii | -                                       | -                                       | -                                                         | -                            |
| <b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym</b> |                                                                                                                                             |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 4                                                                                      | Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu    | -                                       | -                                       | -                                                         | -                            |
| 5                                                                                      | Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna                                              | -                                       | -                                       | -                                                         | -                            |
| <b>Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym</b>                                    |                                                                                                                                             |                                         |                                         |                                                           |                              |
| 6                                                                                      | Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu *                                     | -                                       | -                                       | -                                                         | 0,5                          |
| 7                                                                                      | Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna **                                                                              | -                                       | -                                       | -                                                         | 0,5                          |
| 8                                                                                      | W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym **                                                                                       | -                                       | -                                       | -                                                         | 0,2                          |
| 9                                                                                      | W tym odprawy odroczone **                                                                                                                  | -                                       | -                                       | -                                                         | 0,3                          |
| 10                                                                                     | W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii **                                    | -                                       | -                                       | -                                                         | 0,2                          |
| 11                                                                                     | W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie **                                                                                          | -                                       | -                                       | -                                                         | 0,5                          |

\* Liczba pracowników została wykazana metodą EPC (ekwiwalent pełnego czasu pracy).

\*\* Kwota wykazana w mln zł z 1 miejscem po przecinku.

**Wzór EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie**

|    |                                | a                                                                                       |
|----|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                | Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR |
| 1  | 1 000 000 do poniżej 1 500 000 | 1                                                                                       |
| 2  | 1 500 000 do poniżej 2 000 000 | -                                                                                       |
| 3  | 2 000 000 do poniżej 2 500 000 | -                                                                                       |
| 4  | 2 500 000 do poniżej 3 000 000 | -                                                                                       |
| 5  | 3 000 000 do poniżej 3 500 000 | -                                                                                       |
| 6  | 3 500 000 do poniżej 4 000 000 | -                                                                                       |
| 7  | 4 000 000 do poniżej 4 500 000 | -                                                                                       |
| 8  | 4 500 000 do poniżej 5 000 000 | -                                                                                       |
| 9  | 5 000 000 do poniżej 6 000 000 | -                                                                                       |
| 10 | 6 000 000 do poniżej 7 000 000 | -                                                                                       |
| 11 | 7 000 000 do poniżej 8 000 000 | -                                                                                       |

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

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024

(w mln PLN)

| Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone                                    |                                                                                                |                                                                      |                                                                             |                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                         |                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                           | a                                                                                              | b                                                                    | c                                                                           | d                                                                                                                                                             | e                                                                                                                                                                             | f                                                                                                                                                                                   | EU - g                                                                                                                                  | EU - h                                                                                                                                           |
|                                                                           | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym | W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym | Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków | Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów) | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym | Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania |
| <b>1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego</b>                          | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| 2 W formie środków pieniężnych                                            | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| 3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                             | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| 4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne  | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| 5 Inne instrumenty                                                        | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| 6 Inne formy                                                              | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| <b>7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego</b>                          | <b>18</b>                                                                                      | <b>4</b>                                                             | <b>14</b>                                                                   | <b>1</b>                                                                                                                                                      | <b>2</b>                                                                                                                                                                      | <b>3</b>                                                                                                                                                                            | <b>10</b>                                                                                                                               | <b>4</b>                                                                                                                                         |
| 8 W formie środków pieniężnych                                            | 8                                                                                              | 2                                                                    | 6                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                                   | 4                                                                                                                                       | 0                                                                                                                                                |
| 9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                             | 4                                                                                              | 0                                                                    | 4                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                                   | 2                                                                                                                                       | 2                                                                                                                                                |
| 10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 6                                                                                              | 2                                                                    | 4                                                                           | 1                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                             | 2                                                                                                                                                                                   | 4                                                                                                                                       | 2                                                                                                                                                |
| 11 Inne instrumenty                                                       | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| 12 Inne formy                                                             | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| <b>13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla</b>       | <b>21</b>                                                                                      | <b>6</b>                                                             | <b>15</b>                                                                   | <b>0</b>                                                                                                                                                      | <b>2</b>                                                                                                                                                                      | <b>2</b>                                                                                                                                                                            | <b>15</b>                                                                                                                               | <b>5</b>                                                                                                                                         |
| 14 W formie środków pieniężnych                                           | 9                                                                                              | 2                                                                    | 7                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                                   | 7                                                                                                                                       | 0                                                                                                                                                |
| 15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 4                                                                                              | 0                                                                    | 4                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                                   | 3                                                                                                                                       | 3                                                                                                                                                |
| 16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 8                                                                                              | 4                                                                    | 4                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                                   | 5                                                                                                                                       | 2                                                                                                                                                |
| 17 Inne instrumenty                                                       | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| 18 Inne formy                                                             | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| <b>19 Pozostały określony personel</b>                                    | <b>15</b>                                                                                      | <b>5</b>                                                             | <b>10</b>                                                                   | <b>0</b>                                                                                                                                                      | <b>2</b>                                                                                                                                                                      | <b>2</b>                                                                                                                                                                            | <b>11</b>                                                                                                                               | <b>3</b>                                                                                                                                         |
| 20 W formie środków pieniężnych                                           | 6                                                                                              | 2                                                                    | 4                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                                   | 5                                                                                                                                       | 0                                                                                                                                                |
| 21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            | 2                                                                                              | 0                                                                    | 2                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                                   | 2                                                                                                                                       | 2                                                                                                                                                |
| 22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne | 6                                                                                              | 3                                                                    | 3                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                             | 1                                                                                                                                                                                   | 4                                                                                                                                       | 1                                                                                                                                                |
| 23 Inne instrumenty                                                       | 1                                                                                              | 0                                                                    | 1                                                                           | 0                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                                   | 0                                                                                                                                       | 0                                                                                                                                                |
| 24 Inne formy                                                             | -                                                                                              | -                                                                    | -                                                                           | -                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                       | -                                                                                                                                                |
| <b>25 Łączna kwota</b>                                                    | <b>54</b>                                                                                      | <b>15</b>                                                            | <b>39</b>                                                                   | <b>1</b>                                                                                                                                                      | <b>6</b>                                                                                                                                                                      | <b>7</b>                                                                                                                                                                            | <b>36</b>                                                                                                                               | <b>12</b>                                                                                                                                        |

| Wzór EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) |                                         |                                         |                           |                        |                      |                      |                      |                                         |                     |        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------------------|---------------------|--------|
|                                                                                                                                                              | a                                       | b                                       | c                         | d                      | e                    | f                    | g                    | h                                       | i                   | j      |
|                                                                                                                                                              | Wynagrodzenie organu zarządzającego     |                                         |                           | Obszary działalności   |                      |                      |                      |                                         |                     | Ogółem |
|                                                                                                                                                              | Funkcja nadzorcza organu zarządzającego | Funkcja zarządcza organu zarządzającego | Organ zarządzający ogółem | Bankowość inwestycyjna | Bankowość detaliczna | Zarządzanie aktywami | Funkcje korporacyjne | Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej | Wszystkie pozostałe |        |
| 1 Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu                                                                                              |                                         |                                         |                           |                        |                      |                      |                      |                                         |                     | 129    |
| 2 W tym: członkowie organu zarządzającego                                                                                                                    | 11                                      | 8                                       | 19                        |                        |                      |                      |                      |                                         |                     |        |
| 3 W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla *                                                                                         |                                         |                                         |                           | 12,42                  | 17,50                | 1                    | 22                   | 2                                       | 8                   |        |
| 4 W tym: pozostały określony personel *                                                                                                                      |                                         |                                         |                           | 6,75                   | 8                    | 3                    | 6                    | 8                                       | 15,33               |        |
| 5 Łączne wynagrodzenie określonego personelu                                                                                                                 | 1                                       | 28                                      | 29                        | 17                     | 24                   | 5                    | 23                   | 7                                       | 17                  |        |
| 6 W tym: wynagrodzenie zmienne                                                                                                                               | 0                                       | 12                                      | 12                        | 5                      | 7                    | 2                    | 7                    | 2                                       | 5                   |        |
| 7 W tym: wynagrodzenie stałe                                                                                                                                 | 1                                       | 16                                      | 17                        | 12                     | 17                   | 3                    | 16                   | 5                                       | 12                  |        |

\* Liczba pracowników została wykazana metodą EPC (ekwiwalent pełnego czasu pracy).

## Oświadczenie

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

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

2025-03-05

**Jolanta Alvarado Rodriguez**

Lead of Centre of Expertise  
Accounting Policy and Financial Reporting

Podpisano kwalifikowanym podpisem  
elektronicznym

**OŚWIADCZENIE I PODPISY CZŁONKÓW ZARZĄDU ING BANKU ŚLĄSKIEGO S.A.**

Zarząd ING Banku Śląskiego S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku i Grupy oraz zatwierdza niniejsze „Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2024 Grupy Kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy powiązany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

|            |                                                              |                                                  |
|------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 2025-03-05 | <b>Brunon Bartkiewicz</b><br><i>Prezes Zarządu Banku</i>     | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2025-03-05 | <b>Joanna Erdman</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>      | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2025-03-05 | <b>Marcin Giżycki</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>     | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2025-03-05 | <b>Bożena Graczyk</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>     | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2025-03-05 | <b>Ewa Łuniewska</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>      | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2025-03-05 | <b>Michał H. Mrożek</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>   | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2025-03-05 | <b>Sławomir Soszyński</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i> | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |
| 2025-03-05 | <b>Alicja Żyła</b><br><i>Wiceprezes Zarządu Banku</i>        | Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym |