

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Grupy ING Banku Śląskiego S.A.

za 2007 rok

WPROWADZENIE	2
I. FUNDUSZE WŁASNE	3
1.1 FUNDUSZE WŁASNE I KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY	3
1.2 KALKULACJA FUNDUSZY WŁASNYCH DLA BASEL I	4
1.3 KALKULACJA FUNDUSZY WŁASNYCH DLA BASEL II	4
II. WYMOGI KAPITAŁOWE	6
2.1 KALKULACJA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH DLA BASEL I	6
2.2 KALKULACJA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH DLA BASEL II	6
III. WSPÓŁCZYNNIK ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWE	7
IV. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY	8

Wprowadzenie

ING Bank Śląski S.A., zwany dalej Bankiem, zobowiązany jest na mocy Art. 111 a. ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), zwanej dalej „Ustawa Prawo bankowe”, ogłaszać w sposób ogólnie dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej z wyłączeniem informacji nieistotnych oraz informacji, których ujawnienie może mieć niekorzystny wpływ na pozycję Banku na rynku właściwym w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów oraz informacji objętych tajemnicą prawnie chronioną.

Na mocy Uchwały 11/II/2008 Rady Nadzorczej Banku z dnia 27 marca 2008 ujawnia się informacje dotyczące adekwatności kapitałowej grupy kapitałowej ING Banku Śląskiego S.A.

W roku 2007 Bank zgodnie z par 14 Uchwały 1/2008 KNB korzystał z okresu przejściowego na potrzeby szacowania wymogów kapitałowych oraz funduszy własnych. Zastosowanie okresu przejściowego w praktyce oznacza kalkulację omawianych wartości w oparciu o dotychczasowe regulacje (tzw. Basel I). Informacje przedstawione w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku zostały sporządzone zgodnie z Basel I zarówno pod względem wymogów kapitałowych jak i kalkulacji funduszy własnych. Poniższa publikacja prezentuje dane zgodne z opublikowanym wcześniej dokumentem wzbogacone o kalkulację funduszy własnych oraz adekwatności kapitałowej zgodną z Basel II.

I. Fundusze własne

1.1 Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, kapitał zapasowy ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej, kapitał z aktualizacji wyceny oraz zyski zatrzymane. Wszystkie kwoty kapitałów i funduszy wykazywane są w wartości nominalnej.

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

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

Kapitał z aktualizacji wyceny tworzony jest w wyniku:

- wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży
- wyceny instrumentów finansowych stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych
- wyceny aktywów trwałych wycenianych według wartości godziwej

Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się odpisy z tytułu podatku odroczonego związane z powyższymi wycenami. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Zyski zatrzymane stanowią zyski wypracowane przez Bank w poprzednim okresie po potrąceniu wypłaconych dywidend. Zyski zatrzymane obejmują:

- pozostały kapitał zapasowy
- pozostałe kapitały rezerwowe
- fundusz ryzyka ogólnego
- niepodzielony wynik z lat ubiegłych
- wynik finansowy netto przypadający na jednostkę dominującą

Pozostały kapitał zapasowy, pozostały kapitał rezerwowy i fundusz ogólnego ryzyka 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 r. z późniejszymi zmianami, z zysku po opodatkowaniu.

Kalkulacja kapitału krótkoterminowego prowadzona jest zgodnie z Zarządzeniem Fin/31/08 Prezesa Zarządu Banku z dnia 17 stycznia 2008 r., które odzwierciedla obecne regulacje w tym obszarze. W związku z faktem, iż działalność handlowa Banku jest znacząca kapitał krótkoterminowy wykorzystywany jest do ustalania normy adekwatności kapitałowej. Na potrzeby szacowania adekwatności kapitałowej kapitał krótkoterminowy uwzględniany jest jedynie do poziomu całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe.

W skład kapitału krótkoterminowego wchodzi:

- zysk rynkowy zawierający dzienny wynik rynkowy na operacjach zaliczonych do portfela handlowego oraz dzienny wynik rynkowy z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów na operacjach zaliczonych do portfela bankowego, obliczony narastająco do dnia sprawozdawczego, pomniejszony o znane obciążenia,

- straty (wartość ujemna) na wszystkich operacjach zaliczonych do portfela bankowego, obliczonej narastająco do dnia sprawozdawczego, z wyłączeniem strat z tytułu zmian kursów walutowych i cen towarów.

1.2 Kalkulacja funduszy własnych dla Basel I

Informacje na temat funduszy własnych według Basel I zaprezentowane zostały zgodnie z art. 127 ustawy Prawo bankowe i Uchwałą 4/2004 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 8 września 2004 r. w sprawie zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz zakresu stosowania metod statystycznych i warunków, których spełnienie umożliwia uzyskanie zgody na ich stosowanie, sposobu i szczegółowych zasad obliczania współczynnika wypłacalności banku, zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu wymogów kapitałowych i współczynnika wypłacalności oraz określenia dodatkowych pozycji bilansu banku ujmowanych łącznie z funduszami własnymi w rachunku adekwatności kapitałowej oraz zakresu, sposobu i warunków ich wyznaczania.

Tabela 1: Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy zgodne z Basel I w tys. PLN

I	FUNDUSZE PODSTAWOWE	2 890 953
1.	Fundusze zasadnicze	1 160 175
	- Wpłacony kapitał	130 100
	- Premia emisyjna	993 750
	- Pozostałe składniki kapitału zapasowego	36 325
2.	Fundusze rezerwowe	1 519 424
	- Kapitał rezerwowy łącznie z niepodzielonym zyskiem lat ubiegłych	1 609 298
	- Kapitały mniejszości	1 720
	- Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania (zweryfikowany przez biegłego rewidenta)	0
	- Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny	-91 594
3.	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	530 179
4.	Pomniejszenia funduszy podstawowych	-318 825
	- Wartości niematerialne i prawne wycenione wg wartości bilansowej	-318 825
IV	FUNDUSZE WŁASNE BANKU	2 890 953
V	KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY	91 761
VI	FUNDUSZE WŁANE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ	2 982 714

Kalkulacja kapitału krótkoterminowego przeprowadzona jest zgodnie z zapisami par 5 Uchwały 4/2004 KNB.

1.3 Kalkulacja funduszy własnych dla Basel II

Informacje na temat funduszy własnych według Basel II zaprezentowane zostały w zgodzie z art. 127 ustawy Prawo bankowe i Uchwałą Nr 2/2007 Komisji Nadzoru Bankowego z dnia 13 marca 2007 r. w sprawie innych pomniejszeń funduszy podstawowych, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszania o nie funduszy podstawowych banku, innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu

i warunków ich zaliczania do funduszy uzupełniających banku, pomniejszych funduszy uzupełniających, ich wysokości, zakresu i warunków pomniejszenia o nie funduszy uzupełniających banku; oraz zakresu i sposobu uwzględniania działania banków w holdingach w obliczaniu funduszy własnych w sprawie funduszy własnych banków.

Tabela 2: Fundusze własne i kapitał krótkoterminowy zgodne z Basel II w tys. PLN

I	FUNDUSZE PODSTAWOWE	3 101 097
1.	Fundusze zasadnicze	1 160 175
	- Wpłacony kapitał	130 100
	- Premia emisyjna	993 750
	- Pozostałe składniki kapitału zapasowego	36 325
2.	Fundusze rezerwowe	1 729 568
	- Kapitał rezerwy łącznie z niepodzielonym zyskiem lat ubiegłych	1 609 298
	- Kapitały mniejszości	1 720
	- Zysk netto bieżącego okresu oraz zysk w trakcie zatwierdzania (zweryfikowany przez biegłego rewidenta)	359 622
	- Fundusze własne podstawowe z aktualizacji wyceny	-241 072
3.	Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	530 179
4.	Pomniejszenia funduszy podstawowych	-318 825
	- Wartości niematerialne i prawne wycenione wg wartości bilansowej	-318 825
II	FUNDUSZE UZUPEŁNIAJĄCE	10 275
1.	Korekta aktualizacji wyceny funduszy własnych podstawowych przeniesiona do funduszy uzupełniających	10 275
	- niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych AFS	0
	- niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych AFS	10 275
III	POMNIEJSZENIA	40 000
1.	Pomniejszenia funduszy podstawowych	29 725
2.	Pomniejszenia funduszy uzupełniających	10 275
IV	FUNDUSZE WŁASNE BANKU	3 071 372
V	KAPITAŁ KRÓTKOTERMINOWY	66 674
VI	FUNDUSZE WŁANE DLA POTRZEB ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ	3 138 046

W kalkulacji funduszy własnych dla Basel II uwzględnia się dodatkowo kapitał z aktualizacji wyceny tworzony w wyniku:

- wycen instrumentów kapitałowych zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży
- wycen instrumentów dłużnych zaliczonych do portfela dostępnego do sprzedaży
- wycen zabezpieczenia przepływów pieniężnych z aktywów innych niż z portfela dostępnego do sprzedaży
- wycen nieruchomości własnych

Zgodnie z zasadami obliczania funduszy dla celów raportowania adekwatności kapitałowej COREP pozycja aktualizacja wyceny obejmuje także wycenę instrumentów finansowych zaliczonych do Fair Value Option (FVO) oraz wycenę nieruchomości inwestycyjnych. Na kapitał z aktualizacji wyceny odnosi się odpisy z tytułu podatku odroczonego z tytułu ujęcia powyższych wycen. Kapitał z aktualizacji wyceny nie podlega dystrybucji.

Na poczet funduszy rezerwowych zaliczany jest także 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.

Fundusze uzupełniające zawierają korektę aktualizacji wyceny funduszy własnych podstawowych przeniesionych do funduszy uzupełniających w zakresie niezrealizowanych zysków na instrumentach dłużnych i kapitałowych dostępnych do sprzedaży.

Zgodnie z zapisami Uchwały 2/2007 KNB (par. 4) Bank dokonuje pomniejszenia funduszy podstawowych i uzupełniających o wartość zaangażowań kapitałowych w PTE ING. Pomniejszenie dokonywane jest w pierwszej kolejności na wartościach funduszy uzupełniających a w drugiej na funduszach podstawowych.

Kalkulacja kapitału krótkoterminowego przeprowadzona jest zgodnie z zapisami par 5 Uchwały 01/2007 KNB.

II. Wymogi kapitałowe

2.1 Kalkulacja wymogów kapitałowych dla Basel I

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Banku za rok 2007 przedstawiono wymogi kapitałowe zgodne z zapisami Uchwały 4/2004 KNB.

Tabela 3: Łączne wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka zgodne z Basel I w tys. PLN

I	RYZYSKO KREDYTOWE	1 727 660
II	RYZYSKO RYNKOWE, w tym:	91 761
	- ryzyko walutowe	5 269
	- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	786
	- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	40 804
	- ryzyko ogólne stóp procentowych	17 219
	- ryzyko rozliczenia dostawy oraz kontrahenta	27 683
III	ŁĄCZNY WYMÓG KAPITAŁOWY	1 819 421

2.2 Kalkulacja wymogów kapitałowych dla Basel II

W roku 2007 ING Bank Śląski S.A. zgodnie z par 14 Uchwały 1/2008 KNB korzystał z okresu przejściowego na potrzeby szacowania wymogów kapitałowych dla ryzyka kredytowego i operacyjnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metod Basel I. Zgodnie z zapisami nowych regulacji wymóg z tytułu ryzyka kontrahenta został przeniesiony do łącznego wymogu z tytułu ryzyka kredytowego. Na potrzeby kalkulacji wymogu dla ryzyka rynkowego zastosowanie znalazły standardowe metody zgodne z Basel II. Natomiast wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego oszacowany został w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego (BIA).

W sytuacji całkowitej redukcji wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi ponad 96% łącznego wymogu kapitałowego Banku i ma najsilniejszy wpływ na kalkulację adekwatności kapitałowej.

Tabela 4: Łączne wymogi kapitałowe na poszczególne rodzaje ryzyka w tys. PLN

I	RYZYZKO KREDYTOWE, w tym:	1 755 343
	- ryzyko kredytowe kontrahenta	27 683
II	RYZYZKO RYNKOWE, w tym:	66 674
	- ryzyko walutowe	5 309
	- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	752
	- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	43 394
	- ryzyko ogólne stóp procentowych	17 219
III	RYZYZKO OPERACYJNE	259 636
IV	KOREKTA WYMOGU KAPITAŁOWEGO NA RYZYZKO OPERACYJNE Z TYTUŁU OKRESU PRZEJŚCIOWEGO	-259 636
V	ŁĄCZNY WYMÓG KAPITAŁOWY	1 822 017

Struktura ekspozycji kredytowych oraz wielkość ekspozycji dla poszczególnych wag ryzyka zostały przedstawione w tabeli 5.

Tabela 5: Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w tys. PLN

Waga Ryzyka	Wartość ekspozycji przed współczynnikami konwersji ekspozycji pozabilansowych	Podział ekspozycji przez współczynniki konwersji ekspozycji pozabilansowych				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymogi kapitałowe razem dla ryzyka kredytowego
		0%	20%	50%	100%			
0%	25 440 401	118 682	710 478	0	6 707 618	24 753 337	0	0
20%	16 062 047	0	0	0	0	16 062 047	3 212 409	277 396
50%	2 579 365	242	83 235	0	1 926 004	2 512 535	1 256 268	107 782
100%	18 718 386	134	1 988 978	0	1 998 969	17 127 070	17 127 070	1 370 166
Razem	62 800 199	119 058	2 782 691	0	10 632 591	60 454 988	21 595 747	1 755 343

III. Współczynnik adekwatności kapitałowe

Współczynnik adekwatności kapitałowej oblicza się w procentach jako pomnożony przez 100 ułamek, którego:

- licznikiem jest wartość funduszy własnych powiększona o kapitał krótkoterminowy (w wartości nieprzewyższającej wartości wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe)
- mianownikiem jest pomnożony przez 12,5 całkowity wymóg kapitałowy.

Skonsolidowany współczynnik wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2007 wynosi 13,12 % (Basel I) i 13,78% (Basel II). Różnica wynika ze zmian w metodologii kalkulacji funduszy własnych oraz implementacji postanowień Basel I na potrzeby kalkulacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego.

IV. Kapitał wewnętrzny

Na potrzeby kalkulacji kapitału wewnętrznego Bank wykorzystuje metodologię opracowaną na poziomie Grupy ING. Kapitał ekonomiczny to stosowana w ramach Grupy ING nazwa kapitału wewnętrznego. Kapitał ekonomiczny na poziomie portfela jest estymacją maksymalnych strat kredytowych (przekraczających stratę oczekiwaną), którą Bank może ponieść na tym portfelu w pewnym okresie czasu przy założonym poziomie (przedziale) ufności.

Kapitał ekonomiczny jest wymagany by chronić Bank przed nieprzewidzianymi stratami (kredytowymi i transferowymi), przekraczającymi poziom straty oczekiwanej. Odpowiedni poziom kapitału zapewnia zaabsorbowanie strat bez narażania Banku na upadłość. Kapitał ekonomiczny z poziomu portfela jest alokowany na poziom pojedynczej transakcji w zależności od parametrów ryzyka transakcji i klienta (PD, LGD i EAD) oraz korelacji tej transakcji z całym portfelem Banku.

Innymi słowy, kapitał ekonomiczny ma chronić Bank przed odchyleniami strat, przekraczającymi stratę oczekiwaną (pewna średnia po cyklu ekonomicznym), która jest rozumiana jako zwykły koszt prowadzenia działalności bankowej. Natomiast odchylenia poza wartość średnią strat to tzw. strata nieoczekiwana.

Poziom ufności odpowiada prawdopodobieństwu, że wielkość kapitału ekonomicznego będzie wystarczająca do zaabsorbowania strat kredytowych w danym horyzoncie czasu, zwykle w ciągu 1 roku. Przeciwnościem poziomu ufności jest prawdopodobieństwo niewypłacalności banku (poziom tolerancji strat). Straty, które przekraczają poziom tolerancji są stratami nadzwyczajnymi, których kapitał ekonomiczny nie pokrywa. Straty takie prowadzą do upadłości Banku.

Grupa ING określiła swój planowany rating na AA-. Odpowiadające mu PD wynosi 0.05%. Zastosowanie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania dla tego ratingu jako poziomu tolerancji strat daje możliwość określenia przedziału ufności. Korepondujący z poziomem tolerancji 0.05% przedział ufności to 99.95% (tzn. 100% - 0.05%).

Całkowity kapitał ekonomiczny wg metodologii Grupy ING jest sumą wielkości kapitałów na pokrycie 5 rodzajów ryzyka, tzn.:

1. Ryzyka kredytowego, dla którego kapitał ekonomiczny kalkulowany jest w oparciu o stratę oczekiwaną (Expected Loss) i stratę nieoczekiwaną (Unexpected Loss) w założonym okresie i przy określonym przedziale ufności,
2. Ryzyka rynkowego, dla którego kapitał ekonomiczny kalkulowany jest z zastosowaniem metody Value at Risk (VaR), czyli statystycznego oszacowania potencjalnej straty w założonym okresie,
3. Ryzyka operacyjnego, dla którego kapitał ekonomiczny kalkulowany jest z zastosowaniem metody Advanced Measurement Approach (AMA),
4. Ryzyka biznesowego, dla którego kapitał ekonomiczny mierzony jest za pomocą analizy trendów zmienności w czasie wartości rachunku zysków i strat,
5. Ryzyka transferowego, dla którego kapitał ekonomiczny kalkulowany jest w oparciu o stratę oczekiwaną i nieoczekiwaną w sposób zbliżony do ryzyka kredytowego.

Obliczone kwoty kapitału ekonomicznego są pomniejszane o korektę z tytułu efektu dywersyfikacji. Współczynnik dywersyfikacji oblicza się na podstawie korelacji pomiędzy różnymi rodzajami ryzyka.

Poza tym w ramach ryzyka kredytowego występują także dodatkowe korelacje i efekty dywersyfikacji, wynikające z przynależności pojedynczego klienta i transakcji do określonego portfela pod względem geograficznym, branży gospodarki, typu klienta czy wielkości zaangażowania.

Współczynniki korelacji i efekty dywersyfikacji są estymowane na poziomie Grupy ING i aktualizowane co najmniej raz w roku.